

Пояснительная записка к годовому отчету ООО «Камский коммерческий банк» за 2012 год.

Камский коммерческий банк создан в 1990 году в форме общества с ограниченной ответственностью, лицензия № 438 от 4 октября 1990 г. ООО «Камкомбанк» начал свою деятельность в г.Набережные Челны и активно развиваясь, увеличил свое присутствие и в г.Набережные Челны, и в других городах Республики Татарстан. На 01.01.2013 года открыто 5148 расчетных счетов клиентов, в т.ч. в валюте РФ -4995 счетов, в иностранной валюте -153 счета.

1.Существенная информация о кредитной организации.

1.1. Информация о наличии обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений кредитной организации:

Банк имеет развитую сеть структурных подразделений, охватывающую почти всю территорию Республики Татарстан и выходящую за республиканские пределы. Филиалы, дополнительные офисы, операционные кассы и иные структурные подразделения расположены в городах Набережные Челны, Казань, Нижнекамск, Елабуга, Альметьевск, Лениногорск, Менделеевск, Бугульма, Ижевск, Йошкар – Ола, Пермь, Воткинск, Камские Поляны и Мамадыш. Следуя стратегии развития, банк также расширяет географию за счет выхода в другие регионы РФ: в 2012 году начал функционировать офис в г. Воткинск. Все подразделения Банка в кооперации с головным офисом обеспечивают предоставление клиентам полного спектра банковских услуг. За отчетный год структурная сеть подразделений банка увеличилась на 9 структурных единиц: открыты дополнительные офисы в г.Набережные Челны, г.Альметьевск, г.Лениногорск, г.Казань, г.Мамадыш, г.Камские Поляны.

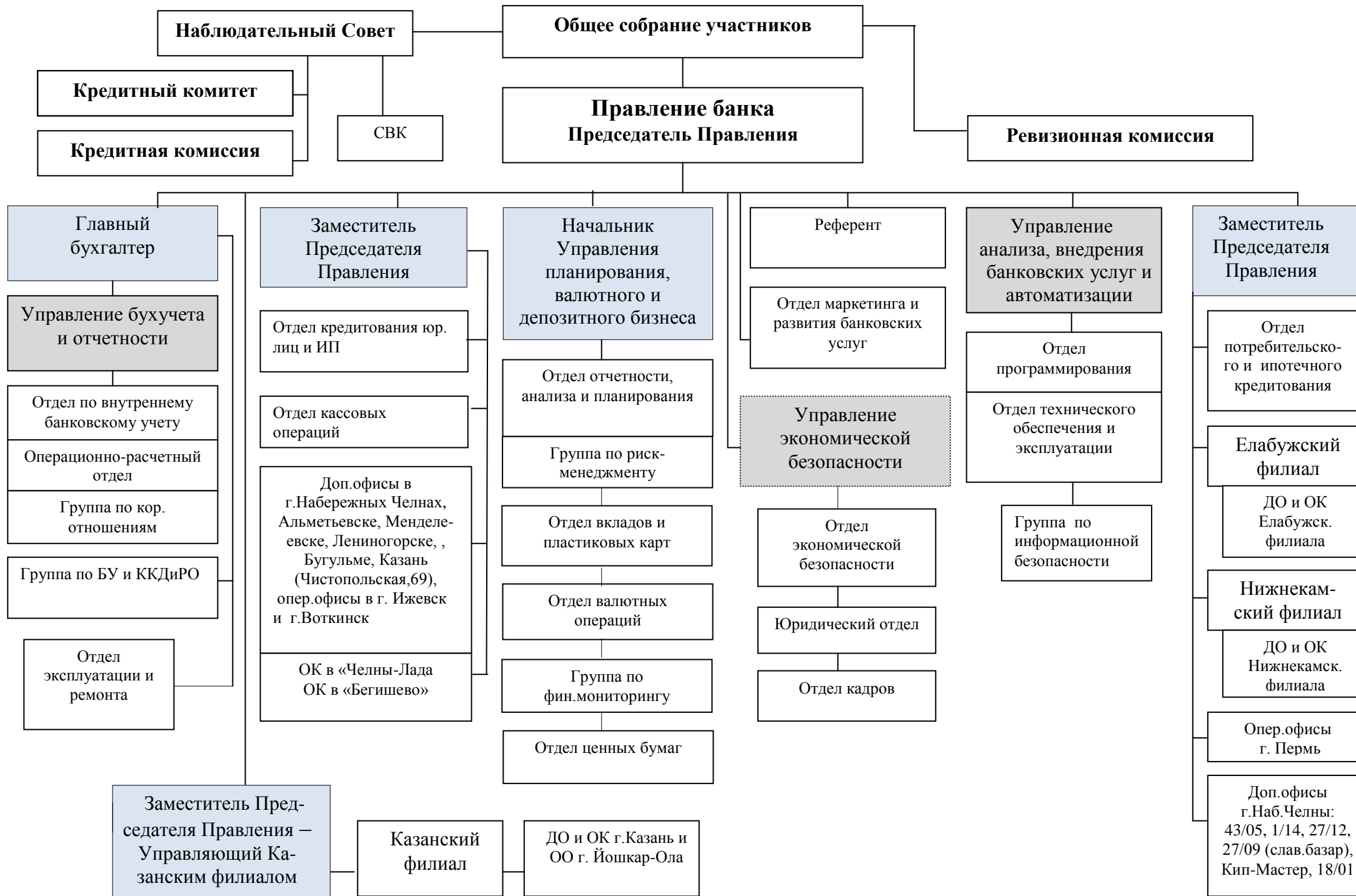
Структурная сеть Банка на 01.01.2013г. включает:

- 3 филиала,
- 35 дополнительных офиса,
- 4 операционных кассы,
- 6 операционных офисов.

Широкая сеть филиалов и внутренних структурных подразделений Банка обеспечивает доступность Банка для клиентов, удовлетворение растущих потребностей физических и юридических лиц, а также эффективное привлечение и размещение Банком средств в интересах вкладчиков, клиентов и участников Банка. Кроме того, разветвленная сеть подразделений Банка позволяет клиентам, работающим в разных регионах, оперативно производить расчеты. В соответствии со стратегией развития Банк продолжит работу по расширению географии деятельности с учетом как экономических, так и социальных факторов, включая оценку показателей численности населения в регионе, количество клиентов, потребности клиентов в получении отдельных банковских продуктов и услуг.

Информация о внутренних структурных подразделениях Головного Банка представлена в виде схемы организационной структуры:

СТРУКТУРА ООО «КАМКОМБАНК»



1.2. Информация о направлениях деятельности (предлагаемых кредитной организацией банковских продуктах юридическим и физическим лицам), в том числе информация о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России:

Банк занимает активную рыночную позицию, развивая розничный, корпоративный и инвестиционный бизнес, как в Татарстане, так и за его пределами. Наращивание объемов бизнеса, увеличение размера собственных средств и расширение географии деятельности свидетельствуют о наличии у Банка потенциала для дальнейшего развития.

Банк представляет собой современное предприятие банковского сервиса, предлагает и предоставляет своим клиентам широкий комплекс банковских услуг: расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, кредитование юридических и физических лиц, в том числе в форме «овердрафт», факторинговые операции, валютные операции, операции с ценными бумагами, операции по вкладам граждан и юридических лиц, вексельные операции.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и в рамках полученных лицензий осуществляет брокерскую и дилерскую деятельность на фондовом рынке. С целью диверсификации вложений Банк проводит операции с государственными ценными бумагами, ценными бумагами субъектов РФ, корпоративными облигациями и акциями.

Банк обладает следующими необходимыми лицензиями для осуществления банковской деятельности:

- Лицензия на право совершения банковских операций

Выдавший орган: ЦБ РФ

Номер: 438

Дата выдачи: 05.08.1992 г.

- Лицензия на право совершения банковских операций в иностранной валюте

Выдавший орган: ЦБ РФ

Номер: 438

Дата выдачи: 02.06.1993 г.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности

Выдавший орган: ФКЦБ

Номер: 016-04023-100000

Дата выдачи: 21.12.2000 г.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности

Выдавший орган: ФКЦБ

Номер: 016-04068-100000

Дата выдачи: 21.12.2000 г.

Банк строит клиентскую политику, учитывая потребности любой категории клиентов, предлагает одинаково качественное обслуживание как для крупных клиентов, так и для малого и среднего бизнеса. Для этого имеются необходимые финансовые, технологические, кадровые ресурсы. Внимание к проблемам клиентов, оперативное принятие решений и информационная открытость стали принципами работы Банка с клиентами.

Банк осуществляет кредитование всех основных групп клиентов: населения, юридических лиц, предприятий малого и среднего бизнеса, корпоративных клиентов, предпринимателей. Многообразие клиентской базы предопределяет структуру кредитного портфеля Банка.

За 2012г. выдано кредитов корпоративным клиентам в сумме 4,5 млрд. руб., что составляет более 60% кредитных вложений банка. Из общего объема выданных кредитов корпоративным клиентам 2,9 млрд. руб., или 64% - это кредиты субъектам малого и среднего бизнеса. В работе с субъектами малого и среднего бизнеса банк стремится находить оптимальные и взаимовыгодные варианты сотрудничества, предоставлять клиентам профессиональные и качественные банковские услуги. Для них разрабатываются специальные программы, оптимальные тарифные планы и кредитные продукты.

Для представителей малого и среднего бизнеса банк предлагает целую линейку кредитов: кредиты «Поддержка», «Малый бизнес», «Автопарк», «Выгодный», «Развитие бизнеса».

Оптимальные условия кредитования, выгодные тарифы и индивидуальный подход к каждому клиенту позволяют клиентам банка активно пользоваться кредитами банка для развития своего бизнеса.

Среди основных направлений деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства, обслуживаемых и кредитуемых в ООО «Камкомбанк», выделяются: сдача имущества в аренду, оптовая и розничная торговля, оказание услуг, производство, перерабатывающая промышленность.

В отчетном году банком выданы кредиты целому ряду предприятий реального сектора экономики, что позволило удовлетворить потребность динамично развивающегося региона в дополнительных финансовых ресурсах и улучшить материально – производственную базу и финансовое состояние заемщиков.

Кредитование субъектов МСБ на протяжении последних лет банком производится в основном за счет собственных ресурсов. Для предоставления более дешевых кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства банк проводит работу по привлечению недорогих и долгосрочных ресурсов, участвуя в программах Инвестиционно-венчурного фонда Республики Татарстан и в федеральной программе поддержки малого и среднего предпринимательства, сотрудничая с ОАО «МСП Банк» (Российский Банк Развития), г. Москва.

В рамках государственной программы финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Банком заключены кредитные договора с ОАО «МСП Банк» по программам «Рефинансирование» и «Софинансирование», «МФО-Банк».

Целевые программы ОАО «МСП Банк» направлены на финансовую поддержку субъектов малого и среднего бизнеса.

Банк полученные денежные средства направляет на кредитование субъектов МСП в различных отраслях экономики в соответствии со Стандартами кредитования субъектов МСП. Кредит предоставляется субъектам МСП в форме разовой выдачи или кредитной линии с лимитом выдачи и с лимитом задолженности.

Общая сумма привлеченных денежных средств в целях реализации программ составила за отчетный период 98,5 млн. руб. Привлеченные средства размещены в форме кредитов субъектам среднего и малого бизнеса: ОАО «Челны-Лада», ООО «ТД «Казанка», ООО «Таттэкс», ИП Габайдуллин Ш.Р., ООО «Полипак», ООО «Р-стиль», ИП Шафигуллина И.Ф., ИП Рыбакова Н.В., ООО Торговая фирма «Изобилие», ООО «Кама-Ресурс». Кредиты направлены на приобретение товарных автомобилей, сырья (пряжи), оборудования, закупку моторных лодок и комплектующих к ним и других товароматериальных ценностей.

ОАО «Челны-Лада» является одним из надежных заемщиков ООО «Камкомбанк», поэтому на долю клиента приходится наибольшая сумма выданных кредитов по программе ОАО «МСП Банк» на развитие и поддержку малого и среднего предпринимательства. Заемные ресурсы были направлены на приобретение товарных автомобилей.

ОАО «Челны-Лада» - это устойчивое предприятие, работающее в автомобильном бизнесе в течение 30 лет, и является одним из основных предприятий автосервиса в городе Набережные Челны.

Эффективное использование заемных средств позволило субъектам МСБ уверенно сохранить позиции на рынке и расширить свою клиентскую базу, продемонстрировав при этом стабильный рост финансово-экономических показателей деятельности.

В рамках реализации государственной политики в области поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Республике Татарстан и привлечения инвестиций в малое и среднее предпринимательство Банк совместно с Муниципальным образованием города Набережные Челны разработал новый проект кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, прошедших конкурсный отбор бизнес-проектов.

Проект направлен на решение вопросов связанных с развитием малого и среднего предпринимательства, оказанием финансовой поддержки субъектам среднего и малого предпринимательства, зарегистрированным и осуществляющим деятельность в г. Набережные Челны.

Проект стартовал 1 декабря 2011г. По результатам конкурсного отбора бизнес-проектов 50 представителей малого и среднего бизнеса смогут воспользоваться кредитным продуктом банка «Развитие бизнеса» на льготных условиях.

Привлечение ресурсов.

Формированию ресурсной базы банка в 2012 г. уделялось особое внимание. Политика в области привлечения была направлена на получение долгосрочных ресурсов и сохранение конкурентных условий как на рынке вкладов физических лиц, так и на рынке банковского обслуживания корпоративных клиентов. Основным источником пополнения ресурсной базы в отчетном году стали депозиты юридических и физических лиц, векселя.

На 01.01.2013 г. в целом ресурсная база банка составила 4093 млн. руб., что на 30% больше аналогичного показателя на 01.01.2012 г. Основную долю занимают вклады населения - 2279 млн. руб. или 56%. Депозиты юридических лиц и собственные векселя составляют 1 млрд. руб. или 24%, остатки на расчетных счетах клиентов – 603 млн. руб. или 15%. Задолженность по межбанковским кредитам у банка на 1.01.2013 г. составляет 210 млн.руб., что соответствует удельному весу 5% в ресурсной базе.

В настоящее время Банк участвует в программе финансирования субъектов МСБ, реализуемой ОАО «МСП Банк», лимит финансирования на отчетную дату составляет 243 млн.руб. со сроком погашения во втором полугодии 2015 и 2016 годов.

Вложения в ценные бумаги и валютные операции.

В истекшем году операции по покупке – продаже ценных бумаг осуществлялись головным банком и Казанским филиалом. ООО «Камкомбанк» в 2012 году придерживался стратегии пассивного инвестирования, которое предполагает создание хорошо диверсифицированных портфелей с заранее определенным уровнем риска, рассчитанным на длительную перспективу.

Объем портфеля ценных бумаг составляет 33 422 тыс. рублей. Портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, составляет 11 140 тыс. рублей. Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составляет 22 282 тыс. рублей. Облигации федерального займа Министерства финансов РФ в общем портфеле ценных бумаг составляют 96%. Портфель ценных бумаг на сегодняшний день является достаточно консервативным. Риск потери ликвидности при этом минимален, так как он компенсируется безрисковыми вложениями в

государственные ценные бумаги. За счет диверсификации портфеля достигнуто оптимальное сочетание риска и доходности.

Накопленный купонный доход по облигациям составил 2200 тыс. руб. Полученные дивиденды от ценных бумаг составляют 55,2 тыс. рублей.

В 2013 году ООО «Камкомбанк» планирует реализовать ряд вексельных программ для привлечения свободных денежных средств в векселя Банка.

В 2012 году на обслуживании находилось 138 контрактов внешнеэкономической деятельности. Было оформлено 38 паспортов сделок, из них 11 паспортов по экспортным контрактам, 21 паспорт по импортным контрактам, 5 - по контрактам на оказание услуг и 1 - по смешанному контракту.

Рублевых паспортов в 2012 г. открыто на сумму 929 млн. руб., в иностранной валюте: на 9,5 млн. долларов США и 1,3 млн. евро.

Общий объем экспортных операций юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составил 169,7 млн. рублей, общий объем импортных операций составил 353,6 млн. рублей.

Кредиты в иностранной валюте в 2012 г. не выдавались.

В целом прибыль от операций с иностранной валютой составила 3635 тыс. руб., что на 111 тыс. руб. ниже, чем в 2011 году.

Розничные услуги.

Одним из важнейших направлений деятельности Банка является розничный бизнес. Деятельность Банка на рынке ритейловых услуг представлена такими продуктами, как срочные депозиты населения, кредиты частным лицам, банковские пластиковые карты, проведение платежей, дистанционное банковское обслуживание и другие.

Рынок розницы переходит сегодня в новую стадию развития. Основными конкурентными преимуществами становятся не количество розничных продуктов или условия по ним, а качество клиентского обслуживания, технические возможности банкинга и сегментированный подход к разным категориям клиентов.

Банк ведет постоянную разработку новых банковских продуктов, проводит существенные модификации и инновации услуг, предлагаемых клиентам. К тому же, банком осуществляется планомерное развитие на рынке банковских услуг за счет территориального расширения присутствия и грамотной интеграции подразделений.

Кредитование

В истекшем году кредиты физическим лицам в рублях предоставлялись:

- на приобретение жилья,
- на приобретение автомобилей,
- на прочие неотложные нужды (приобретение мебели, компьютерной и бытовой техники, на оплату лечения, отдыха и образования).

В 2012 году Камский банк активно наращивал объемы ипотечного кредитования. В основном ипотечные кредиты выдавались по разработанным банком собственным кредитным программам. Особой популярностью пользовались ипотечные кредиты, специально разработанные для владельцев сертификатов на получение средств материнского (семейного) капитала, такие как «Ипотека для родителей» и «Ипотека для родителей плюс». Практически каждый второй ипотечный кредит выдан заемщиком с участием материнского капитала. По вопросу о перечислении суммы материнского капитала Банк работал с Пенсионными фондами Республики Татарстан, Башкирии, Удмуртии, Ханты - Мансийского автономного округа, Оренбургской области, Самарской области, Краснодарского края, г. Москва. За 2012 год на

частичное или полное погашение задолженности по ипотечным кредитам было направлено средств МСК (материнского (семейного) капитала) на сумму 1 375,4 млн.руб.

Также Банк продолжил сотрудничество с ОАО «Ипотечное агентство республики Татарстан» (ОАО «ИАРТ») и кредитование на покупку жилья осуществлялось по стандартам федеральной программы Агентства по Ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК), г.Москва. В 2012 году по данным программам было выдано 142 кредита на сумму 156,3 млн.руб.

За отчетный год на приобретение жилья в Камском банке выдано 4252 кредита на общую сумму более 2214,4 млн.руб. Это на 14,4% по количеству и на 18,9% по объему больше, чем в 2011 году. Всего же с начала реализации банком ипотечной программы банком выдано 12621 ипотечных кредитов на общую сумму более 6834,4 млн.руб.

В 2012 году ООО «Камкомбанк» продолжил программу «Автокредит». Всего Банком за год было выдано автокредитов в количестве 475 на сумму 217,5 млн.руб., это на 26,4% по больше, чем в 2011 году.

В рамках потребительского кредитования было выдано 1384 кредита на общую сумму более 395,4 млн.руб.

Благодаря активной выдаче кредитов Камский Банк сумел по сравнению с 01.01.12г. увеличить кредитный портфель физических лиц на 24%.

По состоянию на 01 января 2013 года кредитный портфель физических лиц составил 2820,5 млн.руб., что на 541,8 млн. руб. больше, чем по состоянию на 01.01.2012г.

Ссудная задолженность физических лиц в кредитном портфеле банка занимает 66,4% (для сравнения на 01.01.2012г. эта доля составляла 69,8%). Объем выданных кредитов населению на различные цели в истекшем году составил более 2969 млн.руб., что выше, чем в 2011 году на 455 млн.руб.

В 2012 году Банком получены доходы от кредитования физических лиц в сумме 359,5 млн.руб. Прирост доходов от кредитования составил 111,2 млн.руб. по сравнению с 2011 годом. Удельный вес этих доходов в общей сумме доходов составляет 33,9 %.

Банк, являясь участником системы страхования вкладов, успешно развивает операции по хранению денежных средств частных лиц в рублях и в иностранной валюте, предлагая различные виды срочных вкладов и вкладов «до востребования». Вклады банка отличаются выгодными условиями и ориентированы на различные потребности вкладчиков.

По состоянию на 1.01.2013 г. размер депозитов физических лиц составляет 2279 млн. руб., что больше уровня прошлого года на 426 млн. руб. (или на 23%).

Доля вкладов населения со сроками привлечения свыше года в общем объеме срочных вкладов составила 82%. Именно длинные ресурсы, столь необходимые для кредитования реального сектора экономики, и позволяют банку более грамотно выстраивать свою среднесрочную кредитную стратегию.

Увеличению депозитов физических лиц способствовали и широкая продуктовая линейка, и дополнительные акции для вкладчиков, приуроченные к праздникам, и бонусы, зачисляемые к вкладам, активная политика по продвижению, а также индивидуальный подход к каждому клиенту. По состоянию на 01.01.2013 г. число частных лиц, доверивших банку свои сбережения, составляет более 77,7 тыс. человек, с ростом к 2011 году на 122%.

Банк является участником шести систем денежных переводов без открытия счета, что значительно повышает его конкурентоспособность и дает клиентам больше возможностей. Банк осуществляет переводы по системам денежных переводов «Western Union», «Быстрая Почта», «MIGOM», «Золотая Корона», «Лидер» и «Контакт».

Было отправлено 20,9 тысяч переводов в рублях и иностранной валюте на сумму 302,1 млн. руб., получено – 28,1 тысяч переводов на сумму 227,3 млн. руб. Всего за год проведено 49 тыс. переводов на общую сумму 529,4 млн. руб., что на 31 млн. руб. меньше, чем в 2011 году.

В прошедшем году банк продолжил развитие услуг физическим лицам по эмиссии и эквайрингу пластиковых карт российской платежной системы «Золотая Корона»,

международной платежной системы MasterCard и эквайрингу пластиковых карт международной платежной системы VISA.

Вся инфраструктура обслуживания пластиковых карт банка позволяет держателям карт получать наличные как по картам MasterCard, VISA, так и по магнитным и микропроцессорным картам "Золотая Корона" не только в российских городах, но и за рубежом в валюте той страны, где они находятся с единого картсчета, открытого в банке.

На 1 января 2013 года банком установлено более 96 терминалов в торгово-сервисных предприятиях и в пунктах выдачи наличных, 13 банкоматов и 6 информационных киосков. Заключено 190 договоров сотрудничества по «зарплатным проектам» с клиентами банка. Количество действующих платежных карт на 1 января 2013 года составляет более 38,3 тыс. шт., темп роста к 2011 году составил 102,4%.

Годовой оборот по банковским картам составил более 1017 млн. руб. (с темпом роста 138,2%) , при общем количестве транзакций 243,1 тысяч (с темпом роста 121,1%).

Банк предлагает частным лицам услугу «Интернет-платежи» с использованием одноразовых паролей и возможностью подключения к ней в банкоматах. Она позволяет оплачивать счета за различные услуги через Интернет 24 часа в сутки из любой точки мира с персонального компьютера или мобильного устройства. Система позволяет оплачивать коммунальные услуги, услуги городской и сотовой связи, кабельного и спутникового телевидения, Интернет-провайдеров, оплачивать налоги, пополнять кошельки электронных денег, а так же осуществлять платежи по любым реквизитам.

Используя другую услугу - «Мобильные платежи», клиенты могут со своего карт-счета пополнять счета сотовых операторов (МТС, МегаФон, Билайн, НСС, Смартс), получать SMS-сообщения об остатке средств на счете, SMS-оповещения о поступлении/списании средств со счета, наступлении срока погашения кредита и др. Подключиться к этой услуге также возможно в банкомате.

На 01.01.2013 г. к системе «Интернет-платежи» подключено 2218 клиентов (темп прироста 46,8%) , к системе «Мобильные платежи» - 4224 клиентов (темп прироста 161,5%).

Валютно-обменные операции по-прежнему остаются важной составляющей в перечне услуг физическим лицам и являются для банка одним из источников доходов.

В 2012 г. Банк вел активную работу с наличной иностранной валютой, устанавливал гибкие валютные курсы в зависимости от ситуации на валютном рынке, что положительно сказалось на объемах покупаемой и продаваемой валюты, а также на доходах, полученных от покупки продажи иностранной валюты. Так, за 2012 г. покупка составила 3500,2 тыс. долларов США, что на 92 тыс. долларов США больше, чем в 2011 г., продажа долларов США составила 8993,1 тыс. долларов США, что на 1305,8 тыс. долларов США больше, чем в 2011 г.

Покупка Евро составила в 2012 г. 795,9 тыс. евро, что на 56,6 тыс. евро больше, чем в 2011 г., продажа – 1567,6 тыс. Евро, что на 226,6 тыс. евро больше, чем в 2011 г. В целом объем по покупке наличной иностранной валюте в рублевом эквиваленте в 2012 г. составил 141,1 млн. руб., или 108 % от аналогичного показателя 2011 г. Объем продаваемой наличной иностранной валюты в рублевом эквиваленте за 2012 г. составил 346,3 млн. рублей, что составляет 122 % от аналогичного показателя 2011 г.

По состоянию на 1.01.2013 г. валютные вклады граждан составили 28,8 млн. руб., с ростом к 2011 году на 247,9%.

Финансовый результат от купли – продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах за 2012 г. составил 3936 тыс. руб., что на 641 тыс.руб. ниже, чем в 2011 году.

1.3. Информация об участии (неучастии) кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

ООО «Камкомбанк» является членом государственной обязательной системы страхования вкладов с 07.10.2004 г. Вклады в ООО «Камкомбанк» застрахованы государством.

1.4. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации:

В 2012 году банковская система страны работала в непростой ситуации, вызванной кризисными явлениями в мировой экономике из-за обострения финансового положения в странах Евросоюза. Экономика стран общей европейской валюты вошла в "мягкую рецессию". Наиболее сильным был спад в экономиках проблемных стран: ВВП Португалии снизился на 1,2%, Италии - на 0,7%, Испании - на 0,4 процента. Экономика Франции фиксирует нулевые темпы роста. Вне зоны евро спад наиболее сильно затронул Великобританию, экономика которой находится в рецессии с IV квартала 2011 г. Среди развивающихся стран более сильным, чем ожидалось, стало торможение экономики Китая. В 2012 году глобальная экономическая конъюнктура оставалась нестабильной под влиянием роста суверенного долга развитых стран, сохранения высокой стоимости обслуживания долга проблемных стран зоны евро, усиления политической нестабильности и рисков перебоев с поставками нефти из основных нефтедобывающих регионов, прежде всего Ближнего и Среднего Востока. Возрастает неопределенность перспектив восстановления проблемных экономик. Достаточно велики риски стагнации экономики Еврозоны на протяжении нескольких ближайших лет и замедления роста американской экономики в силу накопившихся и нерасчищенных структурных дисбалансов, а также необходимости существенного сокращения государственных расходов и бюджетных дефицитов. Реализация Европейским Центральным Банком полномочий, необходимых для прямой поддержки рефинансирования долгов проблемных стран, может быть блокирована странами, которые сочтут подобные меры ущемлением их национальных интересов. В итоге сразу несколько стран в 2013 г. будут продолжать балансировать на грани дефолта, что приведет к подавлению деловой активности в большинстве стран региона. В США в 2013 году может произойти более резкое падение темпов роста в силу эффекта бумеранга от стагнации в Еврозоне, а также ослабления внутреннего потребительского спроса, в том числе из-за избыточной бюджетной консолидации. Динамичный рост экономик в странах СНГ, кроме России, который в 2010 - 2011 годах составлял около 5,9 - 7,1%, существенно замедлился в 2012 году до 3,4 процента. Для большинства стран региона ухудшились как внешние, так и внутренние условия развития. Промышленное производство серьезно затормозилось на фоне прекращения роста европейской экономики и мировых цен на сырьевые товары. Сказалось также резкое снижение роста спроса на товары стран СНГ со стороны России в 2012 году. С другой стороны, ужесточение фискальных и монетарных политик в ряде стран региона привело к существенному торможению инвестиционного спроса. Основным драйвером роста в ключевых странах СНГ остается впечатляющий рост зарплат, который трансформируется в потребительский спрос. Рост потребления также поддерживается снижением инфляции по региону в результате динамики цен на продовольствие. В 2013 году будут сохраняться ограничения, связанные со слабой внешнеэкономической конъюнктурой, и рост экономики региона не превысит 3,7 процента. Потребительский бум будет серьезно ослабевать на фоне высокой базы 2012 года, замедления роста заработных плат и потребительского кредита и ускорения инфляции (ожидание плохого урожая), при этом инвестиционный спрос должен начать восстанавливаться. Возвращение к темпам роста 5,5 - 6% возможно после 2014 года на фоне ускорения роста мировой экономики и роста инвестиций, особенно в нефтедобывающих странах региона.

Инфляция по итогам 2012 года составила 6,4%, что выше уровня 2011 года на 0,4% пункта. Средняя стоимость российской нефти марки Urals в 2012 году выросла на 1 процент,

составив 110,52 долл. за один баррель. В 2011 году средняя стоимость российской нефти на Urals составляла 109,34 долл. за баррель.

Итоги 2012 года свидетельствуют о позитивных тенденциях в экономике и социальной сферы РТ. Улучшилась ситуация в сфере экономической конъюнктуры в связи с ростом спроса на продукцию предприятий, снижением рисков хозяйственной деятельности, бизнес – климат был благоприятным. Произошло увеличение объемов оборота розничной торговли, объемов платных услуг населению, реальных денежных доходов населения, возросла доля рентабельных предприятий.

Основные тенденции банковского сектора РТ: уроки прошлых кризисов вынуждали банки создавать «подушку безопасности» и стимулировать приток средств на депозиты, которые остаются длинными и надежными ресурсами. В связи с этим банки активизировали продажи депозитных предложений за счет повышения их рыночной конкурентоспособности, предлагая клиентам индивидуальные условия размещения. Те условия, которые предлагают российские банки, позволяют получить наибольший доход без риска потери средств. При этом в отечественной финансовой системе создалась уникальная ситуация, когда доход по максимальным ставкам вкладов двукратно превышал уровень инфляции. Однако, по мнению аналитиков для граждан заканчивается период высокой доходности банковских вкладов. С 1 октября ЦБ РФ перешел на более жесткий расчет максимальной ставки по розничным депозитам крупнейших банков, в результате остальные игроки, следуя рекомендациям ЦБ РФ, вынуждены снижать ставки по своим депозитам. Интенсивный рост ресурсной базы банков, работающих в Татарстане, явился определяющим фактором дальнейшего наращивания активных операций, и прежде всего кредитных вложений. Позитивная динамика совокупных активов кредитных организаций, работающих в республике, продолжила тренд, сложившийся в предыдущие годы. Наиболее ускоренными темпами наращивались активные операции в 2008 году, в последующие 2 года темпы роста замедлились и только в 2011 году вновь интенсивность роста таких операций усилилась, хотя и уступала предкризисному уровню. В отчетном году темпы роста активных операций сложились несколько ниже аналогичных показателей предыдущего года. По совокупному размеру активов местных кредитных организаций Татарстан не уступает первенства ни одному региону Приволжского федерального округа. Активы самостоятельных банков республики составляют почти половину совокупных активов, складывающихся в целом по Приволжскому федеральному округу. Показательно, что республика лидирует в своем округе не только по общей сумме кредитов юридическим и физическим лицам, но и по каждому из этих видов кредитов. В отчетном году в республике спрос на банковские кредиты со стороны населения продолжал расти опережающими темпами. Ускорению темпов кредитования населения способствовало расширение линейки кредитных продуктов, предлагаемых банками, и повышение склонности домашних хозяйств к потреблению. По мнению аналитиков, причиной кредитного бума, возникшего после кризисных лет, является отложенный спрос. Граждане помнили снижение зарплат, потерю работы и осторожно относились к получению кредита примерно до середины 2010 года, затем началась «разморозка», когда опережающими темпами – выше 30% в год – стали расти кредиты на покупку машины, сложной дорогой бытовой техники и ипотека. Это рекордные темпы, если сравнить даже с европейскими и американскими рынками. Сейчас люди предпочитают тратить, а не откладывать на непонятное будущее. Но в условиях нестабильной экономики, по мнению специалистов, долговая нагрузка на граждан не должна быть чрезмерно велика, и сейчас рынку кредитования не помешает некоторое охлаждение. Традиционно всплески потребительского кредитования фиксируются в новогодние праздники и весной, а летом их выдача замедляется. Срочная структура совокупного кредитного портфеля банков республики характеризуется устойчивым доминированием долгосрочных кредитов.

ООО «Камкомбанк» занимает одно из ведущих мест на рынке банковских услуг города Набережные Челны. Через сеть филиалов и дополнительных офисов участвует в развитии экономики Республики Татарстан. Банк проводит операции через 29 корреспондентских счетов, открытых в различных банках Российской Федерации. Для проведения расчетов с

использованием пластиковых карт открыты корреспондентские счета в расчетной небанковской кредитной организации (РНКО) и ОАО «Банк УРАЛСИБ».

1.5. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства:

Рейтинги Банка:

- В 2007 году ЗАО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» присвоило ООО «Камкомбанк» рейтинг В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности с позитивными перспективами»;
- В сентябре 2011 года ЗАО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг Банка до уровня А «Высокий уровень кредитоспособности со стабильным прогнозом»;
- В апреле 2012 года ЗАО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» актуализировало рейтинг Банка на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности со стабильным прогнозом».

1.6. Информация о перспективах развития кредитной организации:

Основные направления деятельности на 2013 год учтены в бизнес - планировании на год в соответствии со Стратегией развития банка. На основе Стратегии Правление Банка будет определять политику Банка, обеспечит организацию разработки и контроль исполнения бизнес - планирования по ключевым направлениям деятельности. Последовательность решения поставленных задач будет определяться выполнением ежемесячных плановых заданий по основным направлениям деятельности.

Основным стратегическим направлением деятельности на 2013 год будет развитие банковской сети – расширение сети структурных подразделений банка в городе и регионе, направленное на максимально возможный охват и приближенность банковских услуг непосредственно к их потребителю.

Банк продолжит работу по расширению сети подразделений с учетом как экономических, так и социальных факторов, включая оценку показателей плотности и численности населения в регионе, количества клиентов, потребности клиентов в получении отдельных банковских продуктов и услуг. Кроме того, разветвленная сеть подразделений Банка позволяет клиентам, работающим в разных регионах, оперативно проводить расчеты. Организация и открытие новых структурных подразделений осуществляется по единым стандартам, обеспечивающим удобное расположение офиса, унифицированный набор банковских продуктов (преимущественно – универсальный), единообразие организации пространства и оформления.

В планах Банка - открытие 2 подразделений на территории Республики Татарстан (дополнительный офис в г.Буинск и в г.Набережные Челны - центр кредитования населения) в и открытие операционного офиса в г.Дмитровград.

Разветвленная сеть подразделений Банка определяет необходимость сохранения четырехзвенной структуры: Головной банк – филиал – доп.офис – опер. касса. Это дает новые возможности для совершенствования работы расчетной системы Банка, внедрения современных технологий и средств автоматизации, повышения эффективности управления филиалами, дополнительными офисами и операционными кассами, активами и пассивами, персоналом Банка. При этом возрастет и степень ответственности руководителей за финансовый результат подразделения.

Прибыль на 2013 год запланирована в сумме 47095 тыс.руб., с темпом роста к плану 2012 года на 112%. Планируемый размер собственного капитала составит 757 млн.руб., с ростом на 37 млн.руб. за счет чистой прибыли. Плановый размер: рентабельности собственного капитала составит 6,2%, рентабельности уставного капитала 18,8%.

Кредитование:

Приоритетом кредитной политики Банка будет развитие взаимоотношений с предприятиями реального сектора экономики; предприятиями строительного комплекса; торговыми предприятиями; предприятиями сферы услуг; предприятиями транспорта и связи, а также эффективно работающими средними и малыми предприятиями, имеющими стабильные обороты по счетам в Банке. Банк будет продолжать поддерживать сферу малого бизнеса, особое внимание будет уделено операциям кредитования индивидуальных предпринимателей. Кредитование субъектов МСБ будет производиться за счет собственных ресурсов и за счет привлечения недорогих и долгосрочных ресурсов от ОАО «МСП Банк» г. Москва.

Определяющими факторами при принятии решений о кредитовании будут оставаться финансовое положение заемщика, эффективность его бизнеса, рентабельность финансируемого проекта, план антикризисных мероприятий по погашению ссудной задолженности, а также поддержание стабильных оборотов по счетам в Банке. Для крупных предприятий и групп связанных заемщиков, будут разработаны индивидуальные подходы, учитывающие весь спектр отношений Банка и клиента.

Банк будет продолжать наращивание доли кредитов физических лиц в кредитном портфеле Банка за счет наименее рискованных кредитных продуктов.

Продвижение новых кредитных продуктов и банковских услуг будет осуществляться с учетом потребностей различных возрастных и социальных групп населения в кредитах: на образовательные цели; на потребительские цели для молодых семей; на покупку потребительских товаров и неотложные нужды; на покупку автомобилей; на покупку жилья, на различные цели работникам финансово устойчивых предприятий и организаций под корпоративные гарантии.

Плановый размер кредитного портфеля к концу 2013 года составит 4605 млн.руб., с ростом к началу года на 500 млн.руб.

Средства клиентов:

Основной стратегической задачей является увеличение клиентской базы, плановый размер остатков на расчетных счетах клиентов к концу 2013 года составит 641 млн.руб., с ростом к началу года на 102 млн.руб. (или 120%).

Политика Банка в области привлечения средств физических лиц будет направлена на сохранение конкурентных условий на рынке вкладов населения. Вклады населения останутся базовым источником ресурсной базы Банка, формирующим основу для развития операций долгосрочного кредитования. Банк предложит новые финансовые продукты для физических лиц, разработанные на основе оценки макроэкономических параметров, регулярно проводимого мониторинга региональных рынков вкладов и услуг, уровня востребованности определенных условий по вкладам. Предлагаемые банком вклады будут учитывать потребности всех социальных и возрастных групп граждан. Процентная политика Банка будет направлена на предложение процентных ставок, учитывающих условия, резервные требования Банка России.

Плановый размер остатков по вкладам населения к концу 2013 года составит 2642 млн.руб., с ростом к началу года на 380 млн.руб. (или на 117%).

Банк продолжит практику привлечения средств юридических лиц путем выпуска собственных векселей. Банк планирует сохранить долю этих инструментов привлечения на постоянном уровне для диверсификации ресурсной базы, будет повышать их привлекательность как средства накопления и расчетов. Банк продолжит работу по развитию централизованных баз данных, обеспечивающих возможность выдачи и учета всеми филиалами векселей Банка, будет совершенствовать процедуру учета собственных векселей, содействовать

развитию вторичного рынка и повышению ликвидности векселей за счет расширения круга операций с использованием данных инструментов.

Плановый остаток по выпущенным векселям банка к концу 2013 года составит 263 млн.руб., с ростом к началу года на 13 млн.руб.

С целью улучшения структуры привлеченных ресурсов Банк ставит одной из основных задач в области привлечения средств сохранение и увеличение доли на рынке банковского обслуживания корпоративных клиентов. Поставленную цель предполагается достичь на основе формирования долгосрочных отношений и взаимовыгодного сотрудничества с клиентами. Для средних и крупных компаний Банк намерен создать систему комплексного обслуживания с учетом потребностей клиента, предложит весь спектр банковских продуктов и услуг, принятых в банковской практике. Обслуживание данной группы клиентов будет развиваться на основе гибких технологий, предусматривающих максимальную адаптацию технологических возможностей Банка к требованиям клиента.

Плановый остаток по депозитам юридических лиц к концу 2013 года составит 837,5 млн.руб., рост к началу года на 53,5 млн.руб. (или на 106,8%).

Приоритетные направления деятельности на 2013 год:

1. Комплексное предоставление услуг клиентам корпоративного бизнеса, с акцентом на малый и средний бизнес.
2. Комплексное предоставление услуг клиентам розничного бизнеса.
3. Расширение географии присутствия банка.
4. Повышение внутренней эффективности банковского бизнеса (внедрение системы «бережливое производство», оптимизация издержек).
5. Достижение направленности сотрудников на цели организации (кадровая стратегия). Оптимизация организационной структуры Банка, структуры и численности персонала, совершенствование системы мотивации и увеличение производительности труда сотрудников Банка.
6. Создание комплексной системы управления рисками, руководствуясь международными подходами к регулированию качества и достаточности капитала, установленные положениями Документа Базельского Комитета по банковскому надзору «Базель III» и «Базель II».
7. Увеличение собственного капитала Банка, достижение высоких финансовых результатов.
8. Проведение маркетинговой и рекламной политики, направленной на достижение главной стратегической задачи Банка.
9. Совершенствование банковских технологий.
10. Создание гибкой системы управления Банком, основанной на экономических рычагах управления.

1.7. Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата.

млн.руб.

Показатели	на 1.01. 2010 г.	на 1.01. 2011 г.	на 1.01. 2012 г.	на 1.01. 2013 г.	темп роста к 01.01.12.
Капитал банка	553,3	574,1	599.7	718.8	119.9%
Валюта баланса	4096	4838	5381	6343	117.9%
Работающие активы, в т.ч.	2158	2535	3328	4295	129.1%
Кредитные вложения	2075	2394	3264	4248	130.1%

Покупка ценных бумаг и векселей	83.4	142	65	46	70.8%
РВПС	114.5	159.7	201.4	220.3	109.4%
Привлеченные средства, в т.ч.	2072	2507	3138	4093	130.4%
вклады населения	1174	1464	1853	2279	123.0%
расчетные счета клиентов	370	600	642	603	93.9%
привлеченные МБК	0	104.6	221.0	210.0	95.0%
Прибыль	25,3	28,7	38,0	52,2	137.4%

Анализ динамики основных экономических показателей ООО «Камкомбанк» показывает, что Банк на данный момент находится в довольно устойчивом положении. Большинство показателей, характеризующих развитие Банка за отчетный год показали существенный рост. Работающие активы выросли на 129,1%. Фактором роста активов Банка явился рост портфелей кредитов юридическим и физическим лицам, который происходил на фоне сокращения доли ценных бумаг. За 2012 год собственный капитал Банка вырос на 119,9%. В отчетном году средства юридических лиц выросли на 141%, средства физических лиц на 123%. Прибыль, полученная Банком за 2012 год, в 1,4 раза превысила финансовый результат деятельности Банка за 2011 год.

При этом рентабельность капитала, т.е. соотношение финансового результата к собственному капиталу составила по состоянию на 01.01.2013г. 7,26%. Рентабельность активов, т.е. отношение финансового результата к активам составила на конец года 0,82%. Показатель общей рентабельности, как отношение прибыли к полученным доходам составляет на отчетную дату 4,93%.

Показатели рентабельности Банка приведены в нижеследующей таблице:

№ п/п	Показатели	на 01.01.2013г.	на 01.01.2012г.	Темп роста
1	Рентабельность активов	0,82%	0,71%	115,5%
2	Рентабельность капитала	7,26%	6,31%	115,1%
3	Общая рентабельность	4,93%	4,6%	107,2%

Преобладающая доля активных операций банка приходится на кредитные операции банка, по которым были получены доходы в сумме 514,4 млн.руб. или 72,86% от доходов банка. В структуре пассивных операций банка существенную роль играют операции по привлечению средств юридических и физических лиц, расходы по которым насчитывают 268,1 млн. руб. или 40,16 % от расходов банка.

Структура полученных доходов и произведенных расходов по операциям Банка за 2012 г. приведена в таблице:

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	2012г.	Доля в доходах/расходах за 2012г., %	2011г.	Доля в доходах/расходах за 2011 г., %
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	514416	72,86	386067	63,78
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	3183	0,45	1737	0,29

1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	508150	71,97	377733	62,40
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде	0	0,00	0	0,00
1.4	От вложений в ценные бумаги	3083	0,44	6597	1,09
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	268126	40,16	182356	31,54
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	17326	2,60	12909	2,23
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	231321	34,65	157806	27,29
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	19479	2,92	11641	2,01
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	246290	34,88	203711	33,65
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе	-22342	-3,35	-41498	-7,18
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	846	0,13	-3990	-0,69
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	223948	31,72	162213	26,80
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	162	0,02	97	0,02
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-4	0,00	0	0,00
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-1	0,00	0	0,00
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3936	0,56	4577	0,76
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-718	-0,11	-1669	-0,29
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	135	0,02	169	0,03
12	Комиссионные доходы	132661	18,79	147374	24,35
13	Комиссионные расходы	14629	2,19	12722	2,20
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,	331	0,05	-18	0,00

	имеющимся в наличии для продажи				
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0,00	0	0,00
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1613	-0,24	-4958	-0,86
17	Прочие операционные доходы	54422	7,71	67036	11,07
18	Чистые доходы (расходы)	398630	56,46	362099	59,82
19	Операционные расходы	331471	49,65	315969	54,64
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	67159	9,51	46130	7,62
21	Начисленные (уплаченные) налоги	28668	4,29	19057	3,30
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	38491	5,45	27073	4,47

За прошедший год Банк продемонстрировал высокие операционные и финансовые результаты в соответствии со своей стратегией, ориентированный на эффективный и прибыльный рост бизнеса. Рост доходов банка происходил более активно, чем рост расходов, в итоге финансовый результат деятельности составил 52,2 млн.руб., выполнение годового плана составляет 124,2%. Наибольшее влияние на финансовый результат деятельности банка в 2012 году оказали следующие операции: кредитные, валютные, с ценными бумагами, расчетно-кассовые.

Объем полученных Банком доходов в 2012 году составил 1060 млн.руб. Без учета РВПС размер доходов составил 740 млн.руб., что выше размера полученных доходов в 2011 году, с темпом прироста 17%. В прочие доходы включена оплата по межфилиальным кредитам в сумме 19,5 млн.руб., не оказавшей влияния на финансовый результат банка, так как сальдо по доходам и расходам равно нулю. На увеличение доходов оказали влияние рост темпов и объемов банковских операций по всем приоритетным направлениям.

1.8. Информация относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах:

География деятельности Банка осуществлялась через сеть структурных подразделений банка охватывающую почти всю территорию Республики Татарстан и выходящую за республиканские пределы. Банк присутствует в 4 регионах Российской Федерации, среди которых: Республика Татарстан, Республика Марий Эл, Удмуртская Республика и г.Пермь.

Структура региональной сети:

Республика Татарстан – 3 филиала, 35 дополнительных офисов, 4 операционных кассы,

Удмуртская Республика – 3 операционных офиса,

Республика Марий Эл – 1 операционный офис,

г.Пермь – 2 операционных офиса.

Приоритетным направлением в деятельности территориальных подразделений ООО «Камкомбанк» в 2012 году было увеличение собственной ресурсной базы за счет привлечения денежных средств населения и корпоративных клиентов и направление привлеченных средств на кредитные операции.

В целом, за 2012 год объем привлеченных территориальными подразделениями средств населения увеличился на 123%. Значительные объемы вкладов населения за прошедший год были привлечены территориальными подразделениями Банка в следующих городах: г.Набережные Челны, г.Казань, г.Елабуга и г.Нижнекамск.

В части кредитования подразделениями в 2012 году успешно проводилась работа по наращиванию кредитного портфеля и улучшению качества действующих кредитов. За отчетный год объем кредитного портфеля увеличился на 126%. Значительные объемы по выданным

кредитам за прошедший год были в следующих городах территориальных подразделений Банка: г.Набережные Челны, г.Казань, г.Елабуга и г.Ижевск.

Основные экономические показатели Банка, в разрезе городов, территориального присутствия на 1 января 2013 года

	Кредитные вложения	уд.вес	остатки на р/сч	уд.вес	остатки депозитов ФЛ	уд.вес
Н.Челны	2005.5	48.78%	321	53.28%	1130.6	49.62%
Казань	706.3	17.18%	171.4	28.45%	391.8	17.19%
Елабуга	306.2	7.45%	30.5	5.06%	220.1	9.66%
Нижнекамск	287.4	6.99%	24	3.98%	276.4	12.13%
Пермь	159.4	3.88%	4.1	0.68%	10.2	0.45%
Менделеевск	53.4	1.30%	0.3	0.05%	31.1	1.36%
Ижевск	212.4	5.17%	29.2	4.85%	12.1	0.53%
Альметьевск	262.7	6.39%	11	1.83%	147.7	6.48%
Бугульма	24.9	0.61%	9.2	1.53%	11.5	0.50%
Лениногорск	60.1	1.46%	1.2	0.20%	45.8	2.01%
Йошкар - Ола	32.9	0.80%	0.6	0.10%	1.3	0.06%
Итого	4111.2	100.0%	602.5	100.0%	2278.6	100.0%

Основные экономические показатели Банка, в разрезе городов, территориального присутствия на 1 января 2012 года

	Кредитные вложения	уд.вес	остатки на р/сч	уд.вес	остатки депозитов ФЛ	уд.вес
Н.Челны	1499.4	46.0%	384	59.9%	929.7	50.2%
Казань	617.9	18.9%	133.6	20.8%	317.2	17.1%
Елабуга	167.3	5.1%	13.9	2.2%	160.3	8.7%
Нижнекамск	306.5	9.4%	24.4	3.8%	216.2	11.7%
Пермь	138.3	4.2%	44.2	6.9%	13.9	0.8%
Менделеевск	38.0	1.2%	0.9	0.1%	31.2	1.7%
Ижевск	154.2	4.7%	15.4	2.4%	5.5	0.3%
Альметьевск	262.6	8.0%	19.7	3.1%	128.2	6.9%
Бугульма	43.5	1.3%	3.5	0.5%	9.1	0.5%
Лениногорск	24.7	0.8%	1.6	0.2%	39.9	2.2%
Йошкар - Ола	10.7	0.3%	0	0.0%	1.5	0.1%
Итого	3263.1	100%	641.2	100.00%	1852.7	100.00%

В доходной части бюджетов подразделений за 2012 год основную долю доходов по-прежнему составили проценты, полученные за предоставленные кредиты.

Все структурные подразделения работают прибыльно.

Динамика прибыли в разрезе филиалов банка

тыс.руб.

	Головной банк	Елабужский филиал	Казанский филиал	Нижнекамский филиал	Итого
2012 г.	33404	7532	8205	3077	52218
2011 г.	27218	5288	971	4514	37991
изменения	6186	2244	7234	-1437	14227

1.9. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год:

На 1 января 2013 года уставный капитал составил 250 млн.руб. Собственный капитал – 719 млн.руб., с ростом к 1 января 2012 года на 117 млн.руб.

Размер чистой ссудной задолженности с учетом размещенного МБК на 1 января 2013 года составляет 4106 млн. руб., что выше показателя за 2011 год на 995 млн.руб. Качество кредитного портфеля в отчетном году оставалось стабильным.

Расчет показателей ООО «Камкомбанк» «Об оценке экономического положения»

Показатели оценки капитала

№ п/п	Наименование показателя	Условное обознач-е	на 01.01.12г.	на 01.04.12г.	на 01.07.12г.	на 01.10.12г.	на 01.01.13г.
1	Показатель достаточности собственных средств (капитала)	ПК1 1	15,0%	13,7%	14,7%	14,3%	13,8%
2	Показатель общей достаточности капитала	ПК2 1	16,9%	15,0%	16,1%	15,8%	15,6%
3	Показатель оценки качества капитала	ПК3 2	40,6%	44,4%	54,2%	56,7%	59,3%
			1,17	1,17	1,17	1,17	1,17

Обобщающий результат характеризует состояние капитала на 01.01.13 г. – «хорошее»

Показатели оценки активов

№ п/п	Наименование показателя	Условное обознач-е	на 01.01.12г.	на 01.04.12г.	на 01.07.12г.	на 01.10.12г.	на 01.01.13г.
1	Показатель качества ссуд	ПА1 1	2,56%	1,97%	1,92%	1,85%	1,73%
2	Показатель риска потерь	ПА2 2	6,89%	5,51%	5,21%	5,86%	7,37%
3	Показатель доли просроченных ссуд	ПА3 1	0,8%	0,37%	1,80%	1,75%	1,95%
4	Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	ПА4 1	4,01%	2,85%	2,29%	2,29%	2,07%
5	Показатель концентрации крупных кредитных рисков	ПА5 1	95,04%	113,70%	113,37%	107,90%	110,24%
6	Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников)	ПА6 1	0,52%	0,50%	0,22%	0,70%	0,40%

7	Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров	ПА7 1	1,00%	1,17%	1,05%	1,02%	0,44%
			1,22	1,22	1,22	1,22	1,11

Обобщающий результат характеризует состояние активов на 01.01.13 г. – «хорошее»

Показатели оценки доходности

№ п/п	Наименование показателя	Условное обознач-е	на 01.01.12г.	на 01.04.12г.	на 01.07.12г.	на 01.10.12г.	на 01.01.13г.
1	Показатель прибыльности активов	ПД1 1	1,17%	2,28%	1,98%	1,53%	1,67%
2	Показатель прибыльности капитала	ПД2 1	3,75%	13,08%	8,90%	5,96%	7,03%
3	Показатель структуры расходов	ПД4 2	70,16%	64,66%	67,50%	67,31%	69,63%
4	Показатель чистой процентной маржи	ПД5 1	5,87%	6,12%	5,82%	5,53%	5,40%
5	Показатель чистого спреда от кредитных операций	ПД6 3	7,13%	7,12%	6,66%	6,75%	6,09%
			1,91	1,36	1,36	1,36	1,36

Обобщающий результат характеризует состояние доходности на 01.01.13 г. – «удовлетворительное»

Показатели оценки ликвидности

№ п/п	Наименование показателя	Условное обознач-е	на 01.01.12г.	на 01.04.12г.	на 01.07.12г.	на 01.10.12г.	на 01.01.13г.
1	Показатель общей краткосрочной ликвидности	ПЛ1 3	19,03%	19,28%	16,15%	25,18%	16,99%
2	Показатель мгновенной ликвидности	ПЛ2 1	20,10%	24,00%	26,32%	52,34%	25,79%
3	Показатель текущей ликвидности	ПЛ3 1	54,10%	55,02%	66,95%	83,58%	61,94%
4	Показатель структуры привлеченных средств	ПЛ4 1	24,14%	24,23%	17,47%	19,81%	18,34%
5	Показатель зависимости от межбанковского рынка	ПЛ5 1	5,80%	5,34%	3,83%	0%	1,76%
6	Показатель риска собственных вексельных обязательств	ПЛ6 1	20,95%	20,42%	32,76%	32,62%	33,42%
7	Показатель небанковских ссуд	ПЛ7 2	112,40%	111,07%	110,76%	102,87%	106,87%
	Показатель усреднения обязательных резервов	ПЛ8	отсутств.	отсутств.	отсутств.	отсутств.	отсутств.
	Показатель обязательных резервов	ПЛ9	отсутств.	отсутств.	отсутств.	отсутств.	отсутств.
	Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков	ПЛ10	0%	0%	0%	0%	0%
	Показатель не исполнения банком требований перед кредиторами	ПЛ11	отсутств.	отсутств.	отсутств.	отсутств.	отсутств.
			1,47	1,29	1,29	1,18	1,29

Обобщающий результат характеризует состояние ликвидности на 01.01.13 г. – «хорошее»

В отчетном году событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость ООО «Камкомбанк», не было.

1.10. Информация о составе совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, в том числе об изменениях в составе совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, имевших место в отчетном году, и сведения о владении членами совета директоров (наблюдательного совета) акциями (долями) кредитной организации в течение отчетного года:

Наблюдательный Совет Банка является органом управления в период между общими собраниями участников, в течение отчетного года осуществлял общее руководство деятельностью Банка. Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» Наблюдательному Совету отводится решающая роль в обеспечении прав участников Банка и в решении корпоративных вопросов.

В состав Наблюдательного Совета Банка входят 8 человек.

Наблюдательный совет Банка действует на основании Устава, а также утвержденным общим собранием участников Положения о Наблюдательном совете Банка. Руководствуется законодательством Российской Федерации, Республики Татарстан, нормативными актами ЦБ РФ и НБ РТ, внутренними документами Банка и решениями общих собраний участников Банка. Наблюдательный совет Банка осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания участников Банка.

В 2012 году изменений в составе Наблюдательного Совета ООО «Камкомбанк» не было.

Сведения о владении членами Наблюдательного Совета ООО «Камкомбанк» долями Банка.

Наименование участника	Доля в УК на 01.01.2013г., %	Доля в УК на 01.01.2012г., %
Бабаев Александр Николаевич	0	0
Габдуллина Розалия Мирзаевна	0	0
Гараев Зульфат Фанилович	0	0
Курамшин Рамиль Харисович	21,30	21,30
Катаев Евгений Геннадьевич	0	0
Сулейманов Раис Ахтямович	0	0
Салимгареев Фарит Мухаметшович	6,86	6,86
Миргалимов Рустем Габдулхакович	31,11	22,87

Информация о составе наблюдательного совета ООО «Камкомбанк»

1. Бабаев Александр Николаевич – Председатель Наблюдательного совета Банка 1944 года рождения.

Окончил Уфимский нефтяной институт по специальности инженер-механик в 1970 году. Окончил Академию общественных наук при ЦК КПСС. С 2000 по 2008 год генеральный директор ООО «Набережночелнинский автоцентр «КАМАЗ». В настоящее время на пенсии.

2. Габдуллина Розалия Мирзаевна - член Наблюдательного совета Банка 1952 года рождения. Окончила Казанский сельскохозяйственный институт им.М.Горького по специальности

«экономика и организация сельскохозяйственного производства» в 1975 году. С 2001 года по сегодняшний день – Председатель Правления ООО «Камкомбанк».

3. Салимгараев Фарит Мухаметшович – член Наблюдательного совета Банка 1939 года рождения. Окончил Казанский инженерно-строительный институт в 1971 году. С 1996 по 2004 года генеральный директор ОАО «Завод ячеистых бетонов». В настоящее время на пенсии.

4. Курамшин Рамиль Харисович – член Наблюдательного совета Банка 1971 года рождения. Окончил Казанский финансово-экономический институт по специальности «финансы, кредит и денежное обращение» в 1994 году. С 2003 по 2005 год - Управляющий Казанским филиалом ООО «Камкомбанк». С 2005 года по сегодняшний день Заместитель Председателя Правления – Управляющий Казанским филиалом ООО «Камкомбанк».

5. Миргалимов Рустем Габдулхакович – член Наблюдательного совета Банка 1974 года рождения. Окончил: Казанский финансово-экономический институт по специальности «финансы и кредит» в 1995 году. В 1998 году окончил Казанский государственный университет по специальности «Право». В 2005 г. получил степень МВА в школе бизнеса Чикагского университета. С 2004 по 2008 гг. — Заместитель Председателя Правления ОАО «АК Барс» БАНК. С 2006 по 2008 гг. — член Наблюдательного совета Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР). С 2007 г. – Управляющий партнер Фонда Avangard Asset Management. С 2010 по 2011 гг. – Генеральный директор Председатель Совета директоров ОАО «Группа «Разгуляй». С 2011 г. – Управляющий партнер Фонда прямых инвестиций в АПК «AVG CIS Agricultural Opportunities Fund».

6. Сулейманов Раис Ахтямович – член Наблюдательного совета Банка 1969 года рождения. Окончил Казанский финансово-экономический институт по специальности «менеджмент» в 2001 году. Имеет ученую степень – кандидат экономических наук. С 2009 года Генеральный директор и Председатель совета директоров ЗАО "Агроинвест".

7. Гараев Зульфат Фанилович – член Наблюдательного совета Банка 1981 года рождения. Окончил Казанский финансово-экономический институт по специальности «РЦБ» в 2003 году. С 2007 года по сегодняшний Генеральный директор «Управляющая компания «САН».

8. Катаев Евгений Геннадьевич – член Наблюдательного совета Банка 1969 года рождения. Окончил Казанский национальный исследовательский технический университет им.А.Н.Туполева по специальности «техническая кибернетика» в 1993 году. С 1996 года по сегодняшний день заместитель директора ООО «Регион-Снаб».

1.11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями) кредитной организации в течение отчетного года:

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления действует на основании Устава, а также утвержденным общим собранием участников Положения о Правлении Банка. Председатель Правления, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени Банка. Председатель Правления Банка избирается на пять лет и может переизбираться неограниченное число раз. Избрание и освобождение от должности Председателя Правления Банка производится общим собранием участников Банка в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка.

Информация о единоличном исполнительном органе Банка:

Габдуллина Розалия Мирзаевна - Председатель Правления ООО «Камкомбанк».
1952 года рождения. Окончила Казанский сельскохозяйственный институт им.М.Горького по специальности «экономика и организация сельскохозяйственного производства» в 1975 году. С 2001 года по сегодняшний день – Председатель Правления ООО «Камкомбанк». Награды:
2000 г. - Почетная грамота главы администрации города Набережные Челны,
2005 г. - Почетное звание "Заслуженный экономист РТ,
2005 г. – Почетная грамота Национального банка РТ,
2006 - Почетный диплом общественного признания «За профессионализм и высокий уровень менеджмента» на 6–ой ежегодной конференции «Женщины банковского и финансового бизнеса в экономической жизни общества»,
Медаль "1000-летие Казани",
2010 г. - знак отличия "За заслуги перед городом Набережные Челны",
2012 г. - благодарственное письмо Кабинета Министров Республики Татарстан.

Правление Банка действует на основании Устава, а также утвержденным общим собранием участников Положения о Правлении Банка. Правление принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями участников и заседаниями Наблюдательного Совета Банка. Правление организует выполнение решений общего собрания участников и Наблюдательного Совета Банка. Члены Правления Банка избираются и освобождаются Наблюдательным Советом Банка по представлению Председателя Правления Банка. Кандидат на должность члена Правления Банка проходит обязательное согласование с Национальным Банком Республики Татарстан. Срок полномочий Правления Банка неограничен.

В состав Правления Банка входят 5 человек.

Информация о составе коллегиального исполнительного органа ООО «Камкомбанк»:

№	ФИО	Должность	Дата рождения	Образование	Период работы в ООО "Камкомбанк"
1	Габдуллина Розалия Мирзаевна	Председатель Правления	02.03.1952 г.	высшее, Казанский сельскохозяйственный институт	с 05.09.1994 г.
2	Габдрахманова Зульфия Сабирзяновна	Зам.Председателя Правления	03.09.1969 г.	высшее, Казанский финансово-экономический институт	с 29.07.1991 г.
3	Хабибуллина Гульнара Фахрулловна	Главный бухгалтер	23.08.1972 г.	высшее, Камский политехнический институт	с 03.12.2003г.
4	Гайфутдинова Резеда Рифовна	Зам.Председателя Правления	26.06.1961 г.	высшее, Казанский финансово-экономический институт	с 22.07.1996 г.
5	Курамшин Рамиль Харисович	Зам.Председателя Правления-Управляющий Казанским филиалом	27.02.1971 г.	высшее, Казанский финансово-экономический институт	с 23.09.1997 г.

Сведения о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа долями Банка

Наименование участника	%	
	Доля в УК на 01.01.2013г.	Доля в УК на 01.01.2012г.
Габдуллина Розалия Мирзаевна	0	0
Габдрахманова Зульфия Сабирзяновна	0,06	0,06
Хабибуллина Гульнара Фахрулловна	0	0
Гайфутдинова Резеда Рифовна	0	0
Курамшин Рамиль Харисович	21,3	21,3

1.12. Иная существенная информация, характеризующая деятельность кредитной организации:

Банк входит в Ассоциацию Российских банков (АРБ) и Банковскую Ассоциацию Республики Татарстан (БАТ).

Аудиторы:

По финансовой (бухгалтерской) отчетности в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (РПБУ) и по финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами (МСФО): ООО «Средне – Волжское экспертное бюро» г. Казань.

Участие в благотворительной деятельности: за 2012 год Банк оказал благотворительную помощь в сумме 1768 тыс.руб.

- Оказание благотворительной помощи в лечении Рощупкина Егора по письму 32/29 от 19.01.2012г
- Благотворительная помощь Религиозному объединению медресе Нурутдин в честь дня рождения пророка Мухаммеда по письму 7 от 02.02.2012 г.
- Денежная помощь МБОУ "Лицей-интернат N 79" на ремонт малого спортивного зала по письму N 13 от 25.01.2012г
- Благотворительная помощь Баскетбольному клубу "УНИКС" согл. письма N 39 от 05.03.2012г.
- Денежные средства на лечение Айрату 1998г.р. для Амирхановой Гульсины Абдулхаевны по письму N 02-12/47 от 28.02.12г
- Денежные средства для МАУК ДК "Энергетик" для проведения встречи ветеранов Апастовского р-на по письму N 13 от 19.03.2012г
- Благотворительная помощь в Фонд помощи ветеранам ОАО КГЭС по письму N 5/206-220 от 06.04.2012
- Благотворительная помощь для МАУК "Музей истории города Набережные Челны" по письму N 22 от 02.03.2012гг.
- Благотворительная помощь МУП г. Наб. Челны "Управление территориального планирования, рекламы и городского дизайна" на проведение общегородского праздника "Сабантуй-2012" согл. Письма 02/412 от 05.04.2012г.
- Благотворительная помощь Религиозному объединению медресе Нурутдин для проведения конкурса чтецов Корана среди детей школьного возраста по письму 17 от 16.04.2012 г.
- Благотворительная помощь Пансионату для ветеранов труда для оформления спортзала" согл. Письма 05-01-63 от 20.04.2012г.
- Благотворительная помощь приходу церкви Покрова Божией матери Тарловки МО г.Елабуга сог-но письма N 03-31-12 от 27.03.12г
- Финансовая помощь Казанскому федеральному университету для проведения конференции согл.письма N 01-14/58/12 от 03.05.2012г.

14. Благотворительная помощь "Набережно-Челнинскому психоневролог.диспансеру"для организации Дня защиты детей согл . Письма 943 от 03.05.2012г.
15. Благотворительная помощь Исполкому Альметьевского муницип.р-на на "Сабантуй-2012г сог. Письма №1159 и от 25.05.2012г
16. Благотворительная помощь Национальному исламскому благотворительному фонду "Ярдэм" ко дню защиты детей согл.письма9 от 14.05.2012г
17. Благотворительная помощь Приходу мечети "Алсу " для оплаты газа и коммунальных услуг по письму 25 от 22.05.2012г
18. Благотворительная помощь Некоммерческому фонду "Культурное наследие Елабуги" согл. письма 01/1-459 от 17.05.2012г
19. Финансовая помощь НО "Благотворительный фонд Культура" согл. Письма №1-399 от 21.05.12г. Главы Буинского р-на
20. Благотворительная помощь в Благотворительный фонд "Радость детства" семье Фарукшиных на лечение дочери согл.письма 50609 от 05.06.2012г
21. Материальная помощь Нуретдинову Фанису Бариевичу инвалиду спортсмену для поездки на чемпионат Мира соглас.письма от 20.06.2012г
22. Спонсорская помощь Национальному Благотворительному фонду РТ "Булгар" для проведения детского Сабантуя для детей сирот и детей инвалидов согл.письма 25 от 09.07.2012г
23. Благотворительная помощь ООО "Слово" на издание книг о Шаймиеве М.Ш. согл.письма 263
24. Благотворительная помощь Краснодарскому краевому отделению ООО " Российский Красный Крест" для граждан,пострадавшим от наводнений в Краснодарском крае в 2012г согл.письма
25. Благотворительная помощь Религиозному объединению медресе Нурутдин для проведения благотворительного ифтара в дни великого поста Ураза Байрам по письму 37 от 10.07.2012 г.
26. Благотворительная помощь Галимуллин Ренату Габдулбаровичу инвалиду 1 группы сог-но письма и протокола N 71 от 30.07.2012г.
27. Приобретение наборов первоклассника в кол.2 шт в рамках программы акции помощи собраться в школу -2012" согл. Протокола N 76 от 15.08.2012г.
28. Благотворительная помощь Хуснулгатиной Гулие Хусаиновны для дочери инвалиду с детства согл.письма от 01.08.2012г
29. Благотворительная помощь Набережночелнинской организации Всероссийского общества слепых для ремонта стен и потолка согл.письма 03-111 от 25.09.2012г
30. Благотворительная помощь в Благотворительный фонд "АК БАРС СОЗИДАНИЕ" для Хабриевой Алсу (ДЦП) согл.письма 356 от 21.09.2012г
31. Благотворительная помощь Религиозному объединению медресе Нурутдин для проведения благотворительного обеда в честь Курбан-байрам по письму 50 от 05.10.2012г.
32. Благотворительная помощь Хуснулгатиной Гулие Хусаиновны для дочери инвалиду с детства согл.протокола от 15.08.2012г
33. Благотворительная помощь Саттаровой Люcie Музаффаровне для лечения сына ДЦП) согл. Письма от 31.08.12г.
34. Благотворительная помощь "Набережно-Челнинскому психоневролог.диспансеру"для благоустройства и реорганизации отделения реабилитации согл . Письма 1731 от 18.10.2012г.
35. Благотворительная помощь Баскетбольному клубу "УНИКС" согл. письма N 174 от 05.10.2012г.
36. Помощь МУП г. Наб. Челны "Управление территориального планирования, рекламы и городского дизайна" на проведение общегородского праздника "новогодние Челны - 2013 согл. письма 02/1375/09 от 11.10.12г.
37. Денежные средства ООО "Слово"для издания книги об истории финансовых структур города согл. письма 09/1473 от 15.11.12г.Управления финансов исполкома г.Наб.Челны
38. Благотворительная помощь Приходу мечети "Алсу " для оплаты газа и коммунальных услуг по письму 56 от 06.12.2012г

39. Денежные средства "Наб.челнинской городской общественной организации ветеранов спецслужб России с целью оказания материальной помощи для проведения вечера сотрудников и ветеранов Службы УФСБ РФ по РТ согл.письма .
40. Спосорская помощь Банковской ассоциации Татарстана для оказания финансовой помощи Казанской Банковской школе согл.письма N 18-12 от 20.02.2012г
41. Приобретены подарки для проведения последнего звонка Специальной (коррекционной) общеобразовательной школе-интернат"Омет" N 86 согл.протокола N 48 от 25.05.2012г
42. Материальная помощь детям инвалидам согл.письма Исполкома Альметьевского района и Совет местного самоуправления N 24
- 43.Пожертвование ГАУЗ "Елабужская ЦРБ" на приобретение оборудования для службы крови согл.договора пожертвования от 06.03.2012г
44. Благотворительная помощь Некоммерческому фонду Культурное наследие Елабуги для проведения праздника "Сабантуй" согл.письма N 01/1-459 от 17.05.2012г
45. Благотворительная помощь Некоммерческой организации Фонд "Возрождения Sports" г.Елабуга согл.письма N 01/1-960 от 15.11.2012г
46. Благотворительность в Общественный фонд развития культуры и искусства г.Нижнекамск согл.письма 1467/4 от 10.04.2012г
47. Материальная помощь Некоммерческой организации "Фонд поддержки развития Камских Полян" на празднование Нового года в пгт. Камские Поляны согл. Письма 1046/04-02 от 29.11.2012г
48. Спонсорская помощь Некоммерческой организации "Фонд поддержки развития Камских Полян" на содержание и уставную деятельность фонда согл.письма N 786/04-02 от 23.08.2012г

1.13.Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для ООО «Камкомбанк»:

Целью системы управления рисками Банка является сохранение устойчивости его финансового состояния и достижение максимально эффективной работы при приемлемых уровнях сопутствующих рисков. В соответствии с Политикой управления банковскими рисками в ООО «Камкомбанк», все риски, присущие деятельности Банка, отслеживаются на постоянной основе, находятся в пределах утвержденных лимитов и покрываются соответствующими резервами.

В Банке создано подразделение, осуществляющее управление рисками кредитной организации в целом – группа по риск - менеджменту, в функции которого входит: разработка и апробация методик оценки банковских рисков, координация работ по внедрению методик, сбор и обработка информации, формирование отчетов об уровне риска. Создан и работает на регулярной основе Комитет по управлению и контролю над рисками, который обобщает всю информацию по банковским рискам, контролирует выполнение решений и мероприятий по минимизации рисков.

Основные методы управления банковскими рисками:

- принятие решений о проведении операции осуществляется с обязательным учетом всех связанных с ней рисков;
- стандартизация основных банковских операций и сделок, методическое обеспечение операций;
- разделение полномочий и ответственности - каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеет механизм принятия коллегиальных решений.

Кредитный риск. Цель управления кредитным риском – максимизация нормы доходности, скорректированной с учетом риска, путем поддержания кредитного риска в пределах допустимых параметров.

Для сокращения кредитного риска в банке существует Кредитный комитет и Кредитная комиссия, выработана система лимитов, ограничивающая выдачу кредитов одному заемщику и группе связанных заемщиков, а также кредитование акционеров и инсайдеров банка.

По кредитным продуктам специалисты банка осуществляют оценку и устанавливают лимиты кредитования с учетом как текущего, так и потенциального риска. Банк проводит отбор контрагентов, отдавая предпочтение клиентам, имеющим устойчивое финансовое положение, положительную кредитную историю.

При операциях кредитования банк большое внимание уделяет диверсификации рисков, связанных с предоставлением крупных кредитов.

Операции на межбанковском рынке совершаются в рамках установленных лимитов на контрагентов, отличающихся высокой степенью кредитоспособности. Среди контрагентов банка на межбанковском рынке — ведущие российские банки.

В 2012 г. Банк продолжил усовершенствование системы управления кредитными рисками, совершенствуя практику управления рисками в розничном кредитовании для создания четкого и отлаженного процесса работы с просроченной задолженностью.

Процесс сбора долгов состоит из трех этапов, тесно связанных между собой.

Обзвон и направление SMS-сообщений клиентам (этап Soft-collection) с целью своевременного мотивирования клиента на скорейшее погашение задолженности.

Процесс личного контакта с клиентом (этап Field-collection). Данный процесс осуществляется двумя способами: выезд по месту проживания (работы) заемщика или приглашение его в офис Банка для проведения переговоров. Личная беседа с заемщиком позволяет с большой степенью уверенности судить о перспективе погашения. На данной стадии работают сотрудники отдела безопасности, имеющие опыт работы в области оперативно-розыскной деятельности. Если работа на данной стадии не приносит успеха, то ссуда переходит на этап Legal-collection.

Процесс направления исковых заявлений и заявлений о выдаче судебных приказов и сопровождение гражданских дел в суде (этап Legal-collection). Это самый длительный этап работы с проблемной задолженностью. Процесс направления исковых заявлений в 2012 г. был существенно оптимизирован.

Для автоматизации профессиональной деятельности специалистов подразделений кредитования корпоративных клиентов, финансового мониторинга, сопровождения кредитных операций, оценки рисков, управления кредитными портфелями применяется специализированное программное обеспечение. Рассчитывается комплексная оценка финансового состояния предприятия, использование данного комплексного показателя позволяет не только проследить изменения финансового положения предприятия в динамике, но и определить его рейтинг по отношению к другим предприятиям и организациям.

В целях управления кредитным риском Банк осуществляет:

- оценку кредитоспособности заемщиков на основе всестороннего анализа внутренней и внешней информации в соответствии методикой Банка, предусматривающей рейтинг кредитоспособности;
- диверсификацию кредитных вложений (по срокам погашения, по заемщикам, по отраслям);
- создание резервов на возможные потери, адекватных кредитному риску по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. На 1 января 2013 года резерв на возможные потери создан в сумме 195372 тыс. руб., что соответствует расчетной величине;
- осуществление непрерывного мониторинга финансового состояния заемщиков по ранее выданным кредитам и контроля по своевременному и полному погашению заемщиками процентов и основной суммы долга.

Рыночный риск. Целью управления рыночным риском - обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Данные по размеру рыночного риска

Показатели	Размер рыночных рисков (тыс. руб.) на даты				
	01.01.12	01.04.12	01.07.12	01.10.12	01.01.13
1. Процентный риск	0	0	0	0	0
2. Фондовый риск	0	0	0	0	0
3. Валютный риск	0	0	0	0	0
4. Фактическое значение норматива достаточности капитала (Н1)	14,65%	13,72%	14,71%	14,28%	13,7%
5. Нормативное значение норматива достаточности капитала (Н1)	10%	10%	10%	10%	10%

В течение года Банк активно формировал портфель ценных бумаг. С целью диверсификации вложений, Банк проводил операции с государственными ценными бумагами, корпоративными долговыми обязательствами и акциями. При этом в течение всего года доля портфеля ценных бумаг не превышала 5% от валюты баланса Банка.

Портфель ценных бумаг	01.01.12	01.04.12	01.07.12	01.10.12	01.01.13
Государственные долговые обязательства	51567	39866	39686	38188	33423
Корпоративные долговые обязательства	9895	10165	9204	9920	9871
Акции	3189	3527	3191	3357	3196
Учтенные векселя	0	0	0	0	0
Итого	64651	53558	52081	51465	46490

В целях минимизации фондового риска, Банк принимает следующие меры:

- устанавливает лимиты вложений денежных средств в фондовые финансовые инструменты, лимиты на контрагентов;
- создает резервы на возможные потери, адекватные принимаемым Банком рискам;
- проводит периодическую оценку финансового положения эмитентов ценных бумаг;
- осуществляет мониторинг биржевых и внебиржевых котировок, уровня доходности и ликвидности ценных бумаг, находящихся в портфеле банка;
- проводит диверсификацию портфеля ценных бумаг (по срокам их погашения, по эмитентам, по отраслям деятельности);
- мониторинг соблюдения установленных лимитов по каждому эмитенту ценных бумаг;
- разграничение полномочий сотрудников Банка при совершении операций с ценными бумагами и другим операциям, имеющим рыночный риск.

Оперативная система предупреждения рисков включает: лимиты по портфелям; лимиты открытой позиции по каждому финансовому инструменту.

Управление валютным риском осуществляется в целях минимизации потерь, возникающих вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранной валюте.

В целях минимизации валютного риска на открытую валютную позицию устанавливается лимит. Лимит распределяется на сублимиты головного банка и филиалов.

Для анализа валютного риска по каждой валюте, в которой Банк держит открытую валютную позицию, ответственный исполнитель ежедневно проводит анализ динамики изменения курсов соответствующей валюты, в ходе которого определяются целесообразность создания длинной или короткой позиции, определяется размер длинной (короткой) позиции, определяется совокупная величина прибыли (убытка), возникающая от переоценки позиции.

Для оценки реализованного валютного риска ответственный исполнитель проводит анализ динамики ОВП в разных валютах. На основе величины сложившейся ОВП, прогноза движения денежных средств по договорам и прогноза изменения курса валюты оценивает потенциальные доходы (убытки), которые принесет Банку в перспективе валютная позиция, а, следовательно, и величину потенциального валютного риска.

Процентный риск – риск, связанный с потерями в результате изменения рыночных процентных ставок, возникающими из-за несовпадения структуры активов и пассивов по срокам до изменения процентных ставок, а также риск, связанный с заложенными в инструментах прямыми или косвенными возможностями выбора из нескольких вариантов завершения операции (досрочное погашение кредита, досрочное изъятие вклада). В целях минимизации процентного риска Банк осуществляет:

- Ежемесячный анализ активных и пассивных финансовых инструментов в разрезе процентных ставок, процентной маржи, маржи накладных расходов;
- систематическое проведение анализа по срокам погашения и привлечения ресурсов;
- мониторинг и анализ рыночных процентных ставок;
- контроль за уровнем накладных расходов путём утверждения суммы накладных расходов в составе плана развития Банка на предстоящий год и контроля за фактическим исполнением сметы накладных расходов.

Система предупреждения риска заключается в контроле предельных соотношений ставок привлечения и ставок размещения, как по головному банку, так и отдельно по каждому филиалу.

Оценка рыночного риска: ежедневная, ежемесячная отчетность ЦБ РФ – при расчете нормативов, руководствуясь Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков» от 14 ноября 2007 г. № 313-П.

Размер рыночного риска сложившегося в 2012 г. на все отчетные даты имеет нулевое значение. Норматив достаточности собственных средств (капитала) на все отчетные даты выполняется.

Риск потери ликвидности. Определение политики Банка в сфере управления и системы контроля над состоянием ликвидности осуществляется в соответствии с Положением по управлению ликвидностью в ООО «Камкомбанк», утвержденного решением Наблюдательного Совета Банка 11.10.2011 г. В Банке создана и функционирует система управления ликвидностью, платежеспособностью и рисками.

В соответствии с функциональными обязанностями на управления, отделы и филиалы возлагаются конкретные полномочия и ответственность по управлению ликвидностью.

Цель управления и контроля над состоянием риска ликвидности - соблюдение нормативных требований ЦБ РФ; обеспечение своевременного и полного удовлетворения банком обязательств перед кредиторами, поддержание структуры активов и пассивов, которая обеспечивает оптимальное сочетание ликвидности и прибыльности Банка.

Для минимизации риска потери ликвидности Банк осуществляет следующие мероприятия:

- осуществляет ежедневный контроль за соблюдением экономических нормативов; проводит анализ динамики нормативов, анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств, анализ динамики собственных средств (капитала);
- Комитет по управлению и контролю над рисками дает рекомендации всем подразделениям Банка по улучшению показателей и осуществляет последующий контроль за исполнением выданных рекомендаций ;
- лимитирует позиции по всем финансовым инструментам (величину ссудной задолженности, долю МБК, размер условных обязательств кредитного характера и др.).

В течение 2012 года в банке отсутствует дефицит ликвидности. Все нормативы ликвидности соблюдаются. По состоянию на 1 января 2013 года норматив мгновенной ликвидности Н2 составил 25,6%, норматив текущей ликвидности Н3 составил 61,7%, норматив долгосрочной ликвидности Н4 составил 113,8%.

Операционный риск. Управление операционным риском осуществляется в целях минимизации прямых и косвенных потерь, возможных в результате недостатков в системах и процедурах управления и контроля, неверных решений, системных ошибок, которые имеют отношение к человеческим ресурсам, технологиям, имуществу и внутренним системам. Для обеспечения получения информации о понесенных убытках, их видах и размерах в разрезе направлений деятельности Банка, обстоятельств их возникновения и выявления ведется аналитическая база данных «Случаи операционных убытков».

На основе полученной информации группа риск - менеджмента осуществляет мероприятия по разработке и внедрению мер по предотвращению подобных убытков в будущем.

Управление операционными рисками Банк осуществляет с применением следующих мер:

Риск персонала:

- Риск ошибочно организационной структуры Банка приводящей либо к дублированию функций, либо к выпадению отдельных видов функций в реализуемых процессах конкретных видов деятельности;
- Риск несоответствия требованиям действующего законодательства внутренних регламентов и процедур проведения банковских операций и других сделок;
- Риск недостаточной квалификации работников;
- Риск недобросовестного исполнения служебных обязанностей;
- Риск мошенничества;
- Другие риски, связанные с особенностями персонала или процессами управления персоналом.

Меры минимизации риска персонала:

- Реализация принципа «Знай своего работника»;
- Организация пропускного режима согласно «Инструкции по организации пропускного и внутриобъектового режима в ООО «Камкомбанк»;
- Проведение с периодичностью, закрепленной в учетной политике ООО «Камкомбанк», инвентаризация имущества и финансовых обязательств;
- Добровольное медицинское страхование сотрудников банка, страхование работников от несчастных случаев;
- Проведение в случаях штатных ситуаций (хищение имущества, утечки информации, носящей конфиденциальный характер) служебного расследования, согласно положения «Порядок проведения служебного расследования в ООО «Камкомбанк».

В банке проводится систематическая работа по повышению профессиональных навыков сотрудников.

За 2012 год обучение на внешних семинарах прошли 77 сотрудников. Проведены внутрибанковские семинары по следующей тематике: вступление в силу новых Правил внутреннего контроля в области ПОД/ФТ, анализ финансово-хозяйственной деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, особенности формирования резервов согласно требованиям 254-П, 283-П ЦБ РФ, виды и особенности пластиковых карт, ознакомительная тех.учеба по стандартам обслуживания в банке, расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, открытие и закрытие расчетных счетов Клиент-Банк.

Прием на работу специалистов осуществляется после собеседования с руководителем подразделения, с назначением испытательного срока, на период которого разрабатывается план работы сотрудника. По истечении испытательного срока Служба внутреннего контроля совместно с руководителем подразделения проводит проверку знаний сотрудника.

Информационный риск:

- Технологический риск сбоев оборудования;
- Технологический риск сбоев программного обеспечения информационных технологий;
- Риск потери или утечки информации.

Меры минимизации информационного риска:

Меры минимизации сбоев программного обеспечения информационных технологий:

- Осуществление резервного копирования основных программных продуктов;
- Обеспечение хранения резервных копий в других зданиях (головной в Автозаводском филиале, филиалы в головном);
- Применение антивирусных программ;
- Применение в системе «Клиент-Банк» электронной подписи;
- Оказание консультативной помощи сотрудникам Банка при освоении ими программных средств, необходимых для исполнения служебных обязанностей.

Меры минимизации сбоев оборудования:

- В целях предотвращения невозможной утери информации с электронных носителей;
- Разграничение прав доступа пользователей к информации на серверах в соответствии с требованиями используемых программ и на основании заявок руководителей подразделений Банка;
- Использование локальных и сетевых операционных систем, позволяющих восстанавливать информацию даже после ее корректного удаления;

- Организация резервного копирования соответствующими подразделениями наиболее значимой для них информации на носители разного типа, как на серверах, так и на рабочих станциях;
- Использование архитектурных особенностей сетевых операционных систем и технических средств серверов, позволяющих организовывать логически единое файловое пространство на основе физически раздельных устройств, что позволяет избежать потери информации или времени на ее восстановление в случае выхода из строя одного из устройств («зеркалирование», RAID-массивы различных уровней).
- При утере информации с электронных носителей в обязанности отдела технического обеспечения входит:
- Обеспечение пользователя резервным компьютером или носителем информации для возобновления выполнения им своих должностных обязанностей; восстановление, по возможности, наиболее значимой для пользователя информации;
- Восстановление информации с резервных копий на работоспособные серверы (компьютеры); настройка рабочих станций для работы программных средств с новым сервером;
- Восстановление информации со сбойных носителей информации.
- В соответствии с информацией мониторинга сбоев оборудования проведение профилактических ремонтов оборудования.
- В целях соблюдения оперативности при восстановлении работоспособности компьютерных систем осуществление текущего контроля над наличием на складе минимально необходимого количества типовых элементов замены, комплектующих и резервной техники наиболее подверженной риску отказа.
- Подбор профессиональной высококачественной аппаратуры.
- Правильный монтаж и эксплуатации оборудования.
- В целях минимизации негативных последствий для всего банковского технологического процесса выхода из строя того или иного компонента локальной вычислительной сети, корпоративной сети или сети передачи данных платежных систем (пластиковые карты):
- Разработка, внедрение сетей и систем с такой топологией и архитектурой, при которой отказ одного из компонентов окажет минимальное воздействие на всю структуру, в целом;
- Создание резервных дублирующих звеньев на наиболее ответственных и принципиальных для функционирования системы участках;
- Постоянный мониторинг всех систем, основанный на сборе информации от пользователей, технических служб филиалов, других сторонних организаций и партнеров;
- Оперативное вмешательство в системы в случае возникновения риска сбоя.

В случае возникновения сбоя в локальной вычислительной сети, корпоративной сети или сети передачи данных платежных систем осуществляется:

- Оперативная замена вышедшего из строя элемента, модуля устройства или устройства в целом;
- Внесение изменений в конфигурацию сети передачи данных для введения в действие резервных звеньев или каналов;
- Подключение к решению возникших проблем операторов, предоставляющих услуги связи; устранение выявленных неполадок в работе совместными усилиями с аварийно-диспетчерскими службами провайдеров.
- Риск отказа специализированных технических средств (машины для пересчета банкнот, детекторы валют, копировальная техника, переговорные устройства и т.п.) ограничивается соблюдением правил их эксплуатации, установленных производителем, и своевременным обращением в сертифицированные сервисные службы, способные качественно и на должном уровне справиться с возникающими проблемами.

- В целях защиты от негативного воздействия на аппаратуру скачков напряжения в сети электропитания головного Банка или филиалов использование источников бесперебойного электропитания, устанавливаемых на наиболее подверженную выходу из строя аппаратуру (например, серверы, рабочие станции).
- В целях защиты от прогнозируемого непродолжительного воздействия неблагоприятных природных факторов техника, отключение чувствительной к подобным воздействиям техники от сети.

Меры минимизации риска технических нарушений в функционировании платежной системы Банка:

- В целях предотвращения обесточивания центра авторизации вследствие скачков напряжения в сети и отключения электроэнергии установление комплекса источников бесперебойного питания;
- В целях предотвращения сбоя программного обеспечения центра авторизации вследствие ошибок в программном обеспечении, отказа оборудования в Банке осуществление своевременной модернизации оборудования;
- В целях защиты центра авторизации от форс-мажорных обстоятельств резервирование аппаратного обеспечения, программного обеспечения, локальных каналов связи Банка.
- Осуществление оперативного ремонта, плановой замены изношенных деталей банкомата.
- Оснащение системой видеонаблюдения.

Меры минимизации риска потери или утечки информации:

- Аутентификация клиентов, пользующихся электронными каналами обслуживания.
- Разграничение функций, выполняемых банковскими служащими при работе в системах электронных банковских услуг, с базами данных и приложениями.
- Осуществление контроля над процедурами авторизации и получения доступа в системы электронных банковских услуг, базы данных и прикладные программы.
- Обеспечение целостности данных по операциям и записям в сфере онлайн-услуг.
- Точный учет транзакций, совершаемых электронным способом.
- Конфиденциальность ключевой банковской информации.

Риск внешних источников:

- Риск несанкционированного проникновения в процессы Банка (электронные базы данных, архивы, хранилище, помещения и т.д.);
- Риск хищения конкретных видов активов;
- Риск катастроф и/или неблагоприятных внешних событий (техногенных природных политических и т.д.).

Меры минимизации риска внешних источников:

- Соблюдение пропускного режима.
- Соблюдение принципа «Знай своего клиента».
- Для покрытия потенциальных операционных убытков, Банк ежегодно осуществляет страхование имущества (здания, автотранспорта), автогражданской ответственности.
- На случай возникновения непредвиденных обстоятельств Банк осуществляет мероприятия в соответствии с внутренними документами:

«План работы ООО «Камкомбанк» в экстремальных ситуациях».

Риск потери деловой репутации. Цель управления риском потери деловой репутации – снижение возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками Банками, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями).

В целях управления риском потери деловой репутации в Банке реализуются следующие меры:

- осуществление внутреннего контроля при совершении Банком банковских операций и других сделок по всем направлениям деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и сделок с высокой степенью риска;
- поддержание ликвидности Банка, в том числе в целях обеспечения своевременности расчетов по поручению клиентов;
- проведение идентификации и изучения клиентов в соответствии с принципом "Знай своего клиента";
- оперативное реагирование на поступающие в Банк общественные отзывы, претензии и предложения вкладчиков и иных клиентов;
- реклама услуг Банка;
- реализуется кадровая политика, призванная повысить заинтересованность сотрудников в укреплении и развитии Банка.
- ежеквартальное проведение «Анализа клиентской базы на консолидированной основе».
- анализ деловой репутации Банка по данным средств массового вещания
- анализ деловой репутации Банка по результатам опроса клиентов

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей; несоответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства; неэффективной организации правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка; нарушения Банком условий договоров, недостаточной проработки Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

Кроме того существуют внешние причины возникновения правового риска, как то несовершенство правовой системы, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

В целях управления правовым риском Банк осуществляет:

- организацию внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в соответствии с действующим законодательством РФ
- строгий контроль за соблюдением служащими установленных служебных обязанностей и внутренних регламентов, всех процедур предоставления банковских услуг, порядка проведения операций, предусмотренных внутрибанковскими нормативными, распорядительными и функционально-технологическими документами;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- строгое лимитирование проводимых банковских операций и других сделок;

- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- непрерывный системный мониторинг действующего законодательства;
- строгое иерархичное распределение полномочий и ответственности как между управленческим составом, так и между каждым звеном процесса предоставления банковской услуги;
- стандартизацию банковских процессов, с целью сведения к минимуму возможности проявления правового риска;
- постоянное и полное правовое сопровождение всех процессов деятельности банка как финансового учреждения и как самостоятельного хозяйствующего субъекта.

Стратегический риск. Цель управления стратегическим риском - является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами при обеспечении максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Банком на постоянной основе проводятся мероприятия по улучшению организационной структуры Банка, позволяющей оперативно реагировать на изменения как во внутренней, так и во внешней среде. Осуществляется контроль над развитием и внедрением банковских услуг, контроль над эффективностью деятельности каждого подразделения с учетом темпа роста рынка и положения на нем Банка. Банком разработана и утверждена Наблюдательным Советом Стратегия развития ООО «Камкомбанк» на период до 2014 года.

Действующая в Банке система риск-менеджмента доказала свою состоятельность как в условиях кризиса 2008-2009 годов, так и в посткризисный период. Банк продолжает эффективно минимизировать потери от реализации тех или иных видов риска, а действующие в Банке процедуры управления рисками и применяемые методологии оценки периодически подвергаются актуализации и верификации.

Страновой риск. Целью управления страновым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

1.14. Страновая концентрация активов и обязательств кредитной организации в разрезе статей формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 2332-У. Информация приводится отдельно по Российской Федерации, по странам СНГ, по странам группы развитых стран, по другим странам, а также по отдельным странам, в которых концентрация активов и (или) обязательств кредитной организации составляет 5 процентов и выше от общей величины активов и (или) обязательств соответственно:

тыс.руб.

		на 1 января 2013 года					на 1 января 2012 года				
№		Всего	Российская Федерация	Страны СНГ	Развитые страны	Другие страны	Всего	Российская Федерация	Страны СНГ	Развитые страны	Другие страны
I. АКТИВЫ											
1	Денежные средства	137525	137525				108719	108719			-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	91681	91681				52959	52959			-

2.1	Обязательные резервы	46426	46426				33088	33088			-
3	Средства в кредитных организациях	40507	40507				13873	13873			
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12102	12102				11937	11937			-
5	Чистая ссудная задолженность	4105843	4105843				3110582	3110582			
6	Чистые вложения в ценные бумаги и др. финанс. активы, для продажи	12106	12106				13393	13393			
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0				0	0			-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	22282	22282				38992	38992			-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	403706	403706				428247	428247			-
9	Прочие активы	70018	70018				78754	78754			
10	Всего активов	4895770	4895770				3857456	3857456			
II. ПАССИВЫ											
11	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБР	0	0				36600	36600			
12	Средства кредитных организаций	210230	210230				184830	184830			
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3657288	3657288				2799354	2799354			
13.1	Вклады физическ. лиц	2278557	2278557				1852548	1852548			
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справед. стоимости через пр./уб.	0	0				0	0			
15	Выпущенные долговые обязательства	241730	241730				126200	126200			
16	Прочие обязательства	57050	57050				24757	24757			

17	Резервы на возможные потери по условным обязат. кредит. характера, пр..возмож. потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6137	6137				482	482			
18	Всего обязательств	4172435	4172435				3172223	3172223			
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА											
28	Безотзывные обязательства	147672	147672				77282	77282			
29	Выданные гарантии и поручит-ва	166561	166561				84996	84996			

1.15. Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации. Информация раскрывается по видам деятельности заемщиков - юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд. Информация представляется на основе форм отчетности 0409302 "Сведения о размещенных и привлеченных средствах" и 0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации", установленных приложением 1 к Указанию Банка России N 2332-У:

Отраслевая структура кредитного портфеля (с учетом РВПС) на 01.01.2013 года характеризуется следующим образом:

N п/п	Наименование показателя	на 01.01.13		на 01.01.12	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме к кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме к кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юр.лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	1348816	32.85	891182	28.65
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0	0	0
1.2	обрабатывающие производства	173492	4.23	110900	3.57
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	264566	6.44	206800	6.65
1.5	строительство	190313	4.64	4000	0.13
1.6	транспорт и связь	26264	0.64	7600	0.24
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств,	268269	6.53	213900	6.88

	мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования				
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	36075	0.88	32000	1.03
1.9	прочие виды деятельности	302639	7.37	292382	9.40
1.10	на завершении расчетов	87198	2.12	23600	0.76
2	<i>Из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:</i>	752963	18.34	700576	22.52
2.1	<i>индивидуальным предпринимателям</i>	196261	4.78	180235	5.79
3	Кредиты физ.лицам всего, в т.ч. по видам:	2757027	67.15	2219400	71.35
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд):	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	1993496	48.55	1611999	51.82
3.3	автокредиты	283536	6.91	196811	6.33
3.4	иные потребительские ссуды	475665	11.58	405992	13.05
3.5	прочие требования	4330	0.11	4598	0.15

Всего же объем выданных кредитов в 2012 году составил 7502,4 млн. руб., рост к 2011 году на 14 %. Из них кредиты юридическим лицам составили 4531 млн.руб., с ростом к 2011 году на 11%.

1.16. Информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери:

Ситуация с просроченной задолженностью находится на постоянном контроле. В целях снижения просроченной задолженности в Банке проводится: осуществление непрерывного мониторинга финансового состояния заемщиков по ранее выданным кредитам и контроля по своевременному и полному погашению заемщиками процентов и основной суммы долга. На 1 января 2013 года просроченная ссудная задолженность составляет 86262 тыс.руб., что соответствует 2,03% от кредитного портфеля банка. Просроченные проценты по предоставленным кредитам составляют 16002 тыс.руб.

Активы с просроченными сроками погашения

тыс.руб.

N п/п	Наименование актива	На 01.01.2013, тыс. руб.								На 01.01.2012, тыс. руб.							
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери	
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический		всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактическ ий
				до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней					до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:																
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	136894	0					13	13	483							
1.2	учтенные векселя																
1.3	вложения в ценные бумаги																
1.4	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																
1.5	прочие требования	1748						146	146	147						147	147
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:																
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	495180	55563				55563	70014	70014	200121						4316	3708
2.2	учтенные векселя																
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	20733						18038	18038	20733						10574	10574
2.4	вложения в ценные бумаги	22283								1148						330	330

2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																
2.6	прочие требования	109438	3	3				470	470	70321	110	34	60	1	15	1944	1944
2.7	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	780489	49179	34278	11705		3196	52114	43682	784371	78719		981	77738	116326	102057	
3.	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:																
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)																
3.2	ипотечные ссуды	72046	4778	685		577	3516	14809	11489	74495	13434	266	4243	1976	6949	23064	16796
3.3	автокредиты	7758	3201	202	81	460	2458	5869	5633	12344	2787		11	42	2734	6071	5441
3.4	иные потребительские ссуды	159249						20454	17444	198249	12797		1828	214	10755	24366	21977
3.5	прочие требования	5530						1168	1168	10315	62				62	4572	4572
4	Итого:	1811348	112724	35168	11786	1037	64733	183095	168097	1372727	107909	300	7123	2233	98253	191710	167546

1.17. Информация о результатах классификации по категориям качества активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды), требований по получению процентных доходов по ним, с выделением кредитов, предоставленных акционерам (участникам), кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе акционерам (участникам):

В отчетном году Банку удалось сохранить качество кредитного портфеля на приемлемом уровне: более 94,75 % ссуд кредитного портфеля относится к 1 и 2 категориям качества.

Сведения о качестве активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.13г. тыс.руб.		На 01.01.12г. тыс.руб.	
		требования по активам	требования по получению процентных доходов	требования по активам	требования по получению процентных доходов
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	4464193	28075	3378917	28020
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	23118	81	32857	63
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	28452	154	27397	116
3.1	акционерам (участникам)	2545	25	2465	24
4	Категории качества:				
4.1	I	862154		646622	
4.2	II	3374618		2528342	
4.3	III	32706		22170	
4.4	IV	118498		91174	
4.5	V	76217		90609	

Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам:

Номер строки	Наименование статьи	На 01.01.13г. тыс.руб.	На 01.01.12г. тыс.руб.
		Сумма требований	
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	2576681	1991795
2	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:		
2.1	портфели ссуд II категории качества	2559308	1990266
2.2	портфели ссуд III категории качества	7550	151
2.3	портфели ссуд IV категории качества	4038	413
2.4	портфели ссуд V категории качества	5785	965
3	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	3517	2215
3.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	602	51

Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам:

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований	
		На 01.01.13, тыс.руб.	На 01.01.12, тыс.руб.
1	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	15022	0
1.1	портфели требований I – II категории качества	15022	0
1.2	портфели требований III – IV категории качества	0	0

Информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов:

	тыс.руб.	
	Данные на 01.01.2013г.	Данные на 01.01.2012г.
Просроченная задолженность	86262	28445
Реструктурированная задолженность	0	0
Расчетный резерв (с учетом обеспечения)	77755	23239
Фактически сформированный резерв (с учетом обеспечения)	77755	23239

По состоянию на 01.01.2013 г., реструктурированная задолженность отсутствует.

Фактически созданный резерв соответствует его расчетной величине.

При формировании кредитного портфеля Банк стремится к наиболее полному удовлетворению потребностей клиентов в заемных ресурсах, с одной стороны, и максимально надежному вложению средств вкладчиков, с другой. В каждом случае Банк старается находить индивидуальный подход к заемщику. При этом особое внимание уделяется минимизации кредитных рисков, как правило, достигаемой за счет тщательного анализа кредитоспособности потенциальных заемщиков, диверсификации кредитного портфеля, а так же наличия высоколиквидного обеспечения.

1.18. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами. Раскрытия требуют сведения об операциях (о сделках), размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств кредитной организации, отраженных в форме отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 2332-У:

Операции со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые соответствуют рыночным.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НА 1 ЯНВАРЯ 2013 ГОДА

Номер строки	Наименование статьи	Всего	Участники Банка	Другие связанные стороны
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	137525	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	91681	0	0
2.1	Обязательные резервы	46426	0	0
3	Средства в кредитных организациях	40507	0	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12102	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4082016	23036	791
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12106	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	22282	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	403706	0	0
9	Прочие активы	69933	81	4
10	Всего активов	4871858	23117	795

	II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	210230	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3508316	112680	36292
13.1	Вклады физических лиц	2129585	112680	36292
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	241730	0	0
16	Прочие обязательства	56906	129	15
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6137	0	0
18	Всего обязательств	4023319	112809	36307
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	147672	0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	166561	0	0

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Номер строки	Наименование статьи	за 2012 год	Участники Банка	Другие связанные стороны
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	513634	702	80
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	3183	0	0
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	507368	702	80
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	256132	11759	235
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	219327	11759	235
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	257502	-11057	-155
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	-22340	0	-2
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	235162	-11057	-157
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	162	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-4	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-1	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3936	0	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-718	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	135	0	0
12	Комиссионные доходы	132661	0	0
13	Комиссионные расходы	14629	0	0
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	331	0	0

15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1613	0	0
17	Прочие операционные доходы	54422	0	0
18	Чистые доходы (расходы)	409844	-11057	-157
19	Операционные расходы	331471	0	0
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	78373	-11057	-157
21	Начисленные (уплаченные) налоги	28668	0	0
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	49705	-11057	-157

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НА 1 ЯНВАРЯ 2012 ГОДА

Номер строки	Наименование статьи	Всего	Участники Банка	Другие связанные стороны
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	108719	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	52959	0	0
2.1	Обязательные резервы	33088	0	0
3	Средства в кредитных организациях	13873	0	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11937	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3077540	32700	342
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13393	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	38992	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	428247	0	0
9	Прочие активы	78691	0	0
10	Всего активов	3857456	63	0
	II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	36600	0	0
12	Средства кредитных организаций	184830	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2678017	101197	19540
13.1	Вклады физических лиц	1731211	101197	19540
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	126200	0	0
16	Прочие обязательства	24644	113	0
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	482	0	0
18	Всего обязательств	3172223	101910	19540
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	77282	0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	84996	0	0

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Номер строки	Наименование статьи	за 2011 год	Акционеры Банка	Другие связанные стороны
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	385618	340	109
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	377284	340	109
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	170714	11122	520
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	146164	11122	520
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	214904	-10782	-411
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	-41525	27	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	173379	-10755	-411
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	97	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4577	0	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1669	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	169	0	0
12	Комиссионные доходы	147374	0	0
13	Комиссионные расходы	12722	0	0
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-18	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-4958	0	0
17	Прочие операционные доходы	67036	0	0
18	Чистые доходы (расходы)	373265	-10755	-411
19	Операционные расходы	315969		
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	57296	-10755	-411
21	Начисленные (уплаченные) налоги	19057		
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	38239	-10755	-411

1.19. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери, а также информация о судебных разбирательствах кредитной организации и о резервах на возможные потери, созданных по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств:

Номер строки	Наименование инструмента	тыс.руб.			
		Сумма условных обязательств на 01.01.2013г.	Резерв на возможные потери фактически сформированный на 01.01.2013г.	Сумма условных обязательств на 01.01.2012г.	Резерв на возможные потери фактически сформированный на 01.01.2012г.
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	130039	384	65803	310
1.1	со сроком более 1 года	47074	266	47270	187
2	Аккредитивы, всего, в том числе:				
2.1	со сроком более 1 года				
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	166561	5488	84996	0
3.1	со сроком более 1 года	102043	1936	11414	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:				
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:				
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	296600	5872	150799	310
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	149117	2202	58684	187
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	17633	265	11479	173
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	17633	265	11479	173

1.20. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу:

Численность основного управленческого персонала (коллегиального исполнительного органа) составляет 5 человек. Порядок и условия выплаты вознаграждений членам Правления ООО «Камкомбанк» определены утвержденным Наблюдательным Советом Банка Положением «Об оплате труда и премировании работников ООО «Камкомбанк». Фонд оплаты труда включает в себя:

- оплату по установленным должностным окладам,
- премии (по результатам работы за месяц, за квартал, за год, а также единовременно за высокие достижения в труде).

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

руб.

	2011 г.			2012 г.			отклонения
	з/пл	иные выплаты	всего	з/пл	иные выплаты	всего	
выплаты коллегиальному исполнительному органу	9117556	8549526	17667082	8345686	8017136	16362822	-1304260
выплаты членам наблюдательного совета	х	212412	212412	х	212644	212644	232

Информация о предстоящих выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу в 2013 году

	2013 г. (прогноз)		
	з/пл	иные выплаты	всего
выплаты коллегиальному исполнительному органу	8762970	8417993	17180963
выплаты членам наблюдательного совета	х	223276	223276

1.21. Сведения о прекращенной деятельности:

В 2012 году деятельность Банка была непрерывной.

1.22. Информация о планируемых выплатах дивидендов и сведения о выплате дивидендов за предыдущие годы:

Решение о выплате дивидендов (распределении чистой прибыли) за 2012 год будет принято общим собранием участников Банка. По итогам 2011 года выплата дивидендов не производилась.

1.23. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса:

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены в Учетной политике Банка в соответствии с основными задачами бухгалтерского учета и Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»:

- Формирование достоверной информации о деятельности Банка и его имущественном положении

- Ведение достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования Банком материальных и финансовых ресурсов
- Учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих Банку на праве собственности
- Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента регистрации;
- Банк ведет учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций путем двойной записи на счетах бухгалтерского учета путем ведения регистров бухгалтерского учета
- В бухгалтерском учете внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера учитываются отдельно
- Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения до момента их списания, реализации или выбытия, если иное не предусмотрено законодательством РФ и нормативными актами Банка России. Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, драгоценных металлах переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России
- Ценности и документы, отраженные в бухгалтерском учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются кроме случаев, предусмотренных правилами и нормативными актами Банка России
- ООО «Камкомбанк» в отношении НДС работает по п.5 ст.170 НК РФ.
- К основным средствам относятся объекты, стоимость которых превышает 40 000 рублей
- Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам ведется линейным методом
- Материальные запасы списываются с баланса по стоимости единицы.

Таким образом, Банком соблюдаются следующие принципы бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности – то есть Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях,
- Постоянство правил бухгалтерского учета - Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период,
- Осторожность - активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды,
- Отражение доходов и расходов по методу начисления – то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся,
- Своевременность отражения операций - операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России,
- Раздельное отражение активов и пассивов - счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде,
- Преемственность входящего баланса - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

1.24. Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации:

Внесенные, на следующий отчетный год, изменения в Учетную политику затрагивают вопросы методологии бухгалтерского учета в соответствии с новыми Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях. Положение Банка России от 16.07.2012 N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" вступивших в силу с 1 января 2013 г.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, с соответствующим обоснованием не было.

1.25. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса:

По состоянию на 01.01.2013 года проведена инвентаризация учитываемых на балансе основных средств, внеоборотных средств, материальных запасов. Расхождений фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета по результатам инвентаризации не выявлено. Выявленные в ходе инвентаризации, пришедшие в негодность основные средства, материальные запасы в установленном порядке списаны по акту.

По состоянию на 01.01.2013 г. на счете 61011 «Внеоборотные запасы» числится имущество, полученное по договорам отступного и по решению суда стоимостью 19728 тыс.руб. Для оценки возможных потерь от реализации указанного имущества создан резерв в размере 2184 тыс. руб.

Была проведена инвентаризация финансовых обязательств и требований банка по состоянию на 01.12.2012г., в ходе которой были произведены сверки с контрагентами, неработающие лицевые счета были закрыты.

1.26. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности:

По балансовому счету № 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам» на 1 января 2013 года числится остаток в сумме 2710 тыс.руб., который состоит в основном из переплаты по налогу на прибыль.

Остаток на счете № 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» составил 3466 тыс.руб. и образовался из-за начисления налоговых платежей со сроком оплаты в 2013 году по таким налогам как налог на НДС, налог на имущество. Перечисленные налоги будут оплачены в 1 квартале 2013г. после представления деклараций в ИФНС.

По балансовому счету 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным сумма» остаток 466 тыс.руб. из них 451 тыс.руб. составляет сумму недостач по акту ревизии кассы, виновные выявлены один из которых ежемесячно погашает сумму недостачи согласно графика, по второму случаю создан резерв в размере 100% 250 тыс.руб.

Кредиторская задолженность по счету № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в основном состоит из сальдо расчетов по договорам услуг, авансов полученных по договорам купли-продажи с рассрочкой платежа и составляет на 1 января 2013 года 4502 тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2013 года дебиторская задолженность по балансовому счету № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» составляет 24122 тыс.руб., сальдо образовалось в большей части из задолженности по договорам купли-продажи с рассрочкой платежа и в результате предоплаты работ, услуг, поставки оборудования, также на этом счете учтена задолженность арендаторов по арендным платежам. Работы, услуги будут выполнены, оборудование будет поставлено в договорные сроки, в 1 квартале 2013г., срок поступления арендных платежей – январь, февраль 2013г.

Акты сверок расчетов направлены дебиторам и кредиторам для письменного подтверждения сальдо. С большинством контрагентов сверка произведена и оформлена двусторонними актами.

По состоянию на 1 января 2013 года кредиторская задолженность по счету № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» составила 2797 тыс.руб., сальдо состоит в основном из расчетов с органами управления банка, расчетов по взносам в Фонд страхования вкладов за 4 кв. 2012 г. Дебиторская задолженность по балансовому счету № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» составила 39110 тыс.руб., в том числе задолженность по договорам перевода долга 38357 тыс.руб., срок платежа по которой не наступил. По задолженности по переводу долга создан резерв на возможные потери в размере 18038 тыс. руб.

Остаток по счету № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» на 1 января 2013 года составляет 4684 тыс.руб., наибольшая часть из него - расходы будущих периодов по списанию стоимости программного обеспечения и по договорам добровольного страхования

Удельный вес средств, числящихся на счетах клиентов, по которым подтверждены остатки по состоянию на 01.01.2013 г. составляет 93%.

1.27. Причина и дата возникновения сумм на счетах до выяснения:

По состоянию на 01.01.2013г. на счете 47416 «Суммы до выяснения» имеется остаток в сумме 121 тыс.руб., причины возникновения:

- плательщиками указаны неверные реквизиты получателя платежа;
- счет получателя закрыт.

Дата возникновения – с 26 по 29 декабря 2012 г. На 09.01.2013г. все расчеты по невыясненным платежам отчетного года завершены.

1.28. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты:

По учету СПОД были сделаны следующие записи:

- начислены налоги и сборы за отчетный год;
- учтены расходы отчетного года, по документам, полученным в новом году.;
- учтены доходы отчетного года, исчисленные в новом году.

Перечень проводок по учету СПОД прилагается к годовому отчету в отдельном сшиве.

1.29. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, и оценку его последствий в денежном выражении. К таким событиям относятся:

- Принятие решения о реорганизации кредитной организации.

Решение о реорганизации кредитной организации не принималось.

- Крупные сделки, связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов.

Крупных сделок не было.

- Существенное снижение стоимости основных средств, если это имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату.

Снижение стоимости основных средств не происходило.

- Прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату.

Прекращения существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату, не было.

- Изменения в законодательстве РФ о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты

С 1 января 2013 года вступают в силу следующие изменения законодательства о налогах и сборах, которые окажут влияние на изменение налоговой нагрузки Банка:

По налогу на прибыль:

восстанавливать амортизационную премию при реализации объекта, в отношении которого данная премия применялась, в пределах пяти лет с момента ввода его в эксплуатацию нужно, только если объект продается лицу, являющемуся взаимозависимым с налогоплательщиком.

По налогу на имущество:

движимое имущество, принятое на учет в качестве основных средств с 1 января 2013 г., не облагается налогом на имущество организаций.

**Председатель Правления
ООО «Камкомбанк»**



Габдуллина Розалия Мирзаевна

11 марта 2013 года